**Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár**
postacím: 1550 Budapest Pf. 98/3
bankszámlaszám: 10101511-57844901-01000001
adószám: 18087664-1-41

BUDAPEST ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁR

# KIFIZETÉS IGÉNYBEVÉTELI NYILATKOZAT

A nyugdíjpénztári megtakarítás kifizetésének igényléséhez, minimum 10 év pénztártagsági jogviszonnyal rendelkezve, de még a nyugdíjkorhatár elérése/nyugdíjazás előtt.

A VASTAG BETŰVEL JELÖLT ADATOKAT KÖTELEZŐ MEGADNI! KÉRJÜK, NYOMTATOTT NAGYBETŰKKEL KITÖLTENI.

Kérjük, olvassa el tájékoztatónkat a nyomtatvány hátoldalán!

## 1. AZONOSÍTÁSI ADATLAP – Pmt. 7.§-ban előírt kötelezettség

**Családi és utónév:** _____ Tagi azonosító: _____

**Születési név:** _____ **Állampolgárság:** _____

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

**Anyja születési neve:** _____ **Adóazonosító jel:** _____

E-mail cím: _____ Telefonszám: _____

**Állandó lakcím*:** _____

Értesítési cím: _____

**Személyazonosító 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!

Alulírott kijelentem, hogy:

- az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. tv. (Öpt.) rendelkezései alapján pénztári kifizetésre jogosult vagyok (minimum 10 éves pénztártagsági jogviszonnyal rendelkezem),
- a nyugdíjpénztári kifizetésre vonatkozó **adó-jogszabályi előírásokat, a Pénztár Alapszabályát és Tagi elszámolási szabályzatát ismerem,**
- kifejezetten tisztában vagyok azzal, hogy jelen nyilatkozatommal **személyi jövedelemadó és SZOCHO befizetési kötelezettségem keletkezhet**. A kifizetés által eredményezett SZOCHO bevallási és befizetési kötelezettségemnek eleget teszek.

## 2. RENDELKEZÉS KIFIZETÉSRŐL (kérjük, jelölje meg a megfelelőt)

☐ 1. **A Pénztártagságomat továbbra is fenntartom és kifizetést kérek az alábbi választásom szerint:**

- ☐ Kérem kizárólag a teljes, eddig keletkezett **hozam** összegének kifizetését.
- ☐ Kérem kizárólag a **teljes, eddig keletkezett adómentes összeg** (azaz a hozam és még az adómentes tőkerész is) kifizetését.
- ☐ **Bruttó:** ..... Ft, azaz ..... forint összeg elszámolását és az esetleges adókötelezettség levonását követően a maradványérték kifizetését kérem.
- ☐ **A teljes összeg kifizetését kérem** a számlámról. Kérjük számoljon azzal, hogy kifizetéskor az esetleges adókötelezettség összege levonásra kerül!

☐ 2. **A pénztártagságomat megszüntetem, a pénztárból kilépek. Kérem a teljes összeg kifizetését az adójogszabályoknak megfelelően, továbbá kérem az egyéni számlám megszüntetését.**

**SZOLGÁLTATÁS TELJESÍTÉSÉNEK MÓDJA** (Kérjük, jelölje meg a megfelelőt és töltse ki a szükséges adatokat!)

☐ átutalással

számlavezető pénzintézet neve: _____

bankszámlaszám _____ - _____ - _____

☐ postai úton

- ☐ a fent megadott állandó lakcímére
- ☐ a fent megadott értesítési címére

A mindenkor aktuális díjakat a Pénztár Tagi elszámolási szabályzat 1. számú melléklete (költségtérítési szabályok) tartalmazza, mely megtalálható a Pénztár honlapján.

A pénzügyi teljesítés díjait a Pénztár a szolgálatók aktuális hirdetményei alapján állapítja meg és vonja le a kifizetendő összegből. Az utalás költségei tartalmazzák a 2012. évi CXVI. tv. szerinti tranzakciós illeték összegét is.

Felhívjuk figyelmét, hogy postai kifizetés esetén nincs maximális költség meghatározva, így az jelentős összeg is lehet.

**ELSZÁMOLÁS FORDULÓNAPJA:**

**Az elszámolás fordulónapja legkorábban a jelen nyomtatvány beérkezésétől számított 10. munkanap.**

Ezt a részt csak abban az esetben kell kitölteni, ha ezt követő dátumot kíván megjelölni fordulónapként. Elszámolás fordulónapja: _____ év _____ hónap ____nap

## 3. TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZAT – Pmt. 8. §-ban előírt kötelezettség végrehajtásához

**Alulírott büntetőjogi felelősségem tudatában nyilatkozom, hogy**:

- ○ természetes személyként **saját magam nevében és érdekében járok el**
- ○ természetes személyként a **tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében járok el**

Amennyiben a *„természetes személyként a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében”* kerül megjelölésre, ki kell tölteni az Azonosítási adatlapot.

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény alapján tudomásul veszem, hogyha személyes adataimban, vagy a tényleges tulajdonos adataiban változás következik be, 5 munkanapon belül köteles vagyok a Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztárnak írásban bejelenteni és e kötelezettség elmulasztásából eredő mindennemű felelősség engem terhel.

## 4. KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZAT – Pmt. 8. §-ában előírt kötelezettség végrehajtásához

Alulírott büntetőjogi felelősségem tudatában nyilatkozom, hogy

- ○ kiemelt közszereplőnek **nem** minősülök
- ○ kiemelt közszereplőnek minősülök (kérjük kitölteni a 8. pontban lévő „kiemelt közszereplő nyilatkozat részt)

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény alapján kiemelt közszereplőnek minősül a jelenleg vagy az elmúlt egy éven belül fontos közfeladatot ellátó személy, továbbá az ilyen személy közeli hozzátartozói, valamint a vele közeli kapcsolatban álló személy.

**A) Fontos közfeladatot ellátó személynek minősül:**

- ☐ az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár;
- ☐ az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló
- ☐ a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,
- ☐ a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítélőtábla és a Kúria tagja,
- ☐ a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
- ☐ a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
- ☐ többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,
- ☐ nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja.

**B) Az A) pontban foglalt kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója:**

- ☐ házastársa
- ☐ élettársa
- ☐ vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermeke,
- ☐ előzőek házastársa vagy élettársa
- ☐ vér szerinti örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülője

**C) Az A) pontban foglalt kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:**

- ☐ az A) pontban foglaltkiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa, vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll
- ☐ bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet az A) pontban foglalt kiemelt közszereplő javára hoztak létre.

**Kiemelt közszereplők esetén a pénzeszköz/vagyon forrása:** _____

## 5. PÉNZTÁRTAG ALÁÍRÁSA

**Kelt: _____ , _____év _____hónap ___ nap**

**Pénztártag aláírása _____**

**Kérjük, mellékelje személyazonosító okmányának és lakcímkártyájának (lakcímet tartalmazó oldalának) másolatát.**

**Aláírásom az azonosítási adatlap (1. fejezet), a rendelkezés kifizetésről (2. fejezet), a tényleges tulajdonosi nyilatkozatra (3. fejezet) és a kiemelt közszereplői nyilatkozatra (4. fejezet) együttesen vonatkozik.**

## 6. ALÁBBIAKAT AZ MBH BANK ÜGYINTÉZŐJE TÖLTI KI! – személyes ügyintézés esetén

Nyilatkozom, hogy az előttem megjelent természetes személy (pénztártag) személyazonosságáról meggyőződtem a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. tv. 7.§. értelmében azonosítottam. Az -adatlapon rögzített adatai a valóságnak megfelelnek, azokat a személyazonosságot igazoló okiratokban (okmányok) lévő adatokkal egybevetettem, okmányok érvényességét ellenőriztem, azokról másolatot készítettem és ezt az aláírásommal igazolom.

**A Nyilatkozatot és a szükséges dokumentumokat átvettem, kitöltését átnéztem és továbbítottam a Pénztárnak.**

**Kelt: _____ , .....év ..... hónap..... nap**

| Fióki érkeztető bélyegző | Fióki ügyintéző neve | Fióki ügyintéző aláírása |
|---|---|---|
| | | |

**Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár**
postacím: 1550 Budapest Pf. 98/3
bankszámlaszám: 10101511-57844901-01000001
adószám: 18087664-1-41



# TÁJÉKOZTATÓ

## a kifizetés igénybevételével kapcsolatban

Ön az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló t. m. 1993. évi XCVI. törvény rendelkezései alapján nyugdíjkorhatár elérése előtt, minimum tíz év pénztártagsági jogviszonnyal rendelkezve kérheti pénztártagságának folytatásával, de legfeljebb háromévente egy alkalommal az egyéni számláján nyilvántartott összeg egészének, vagy egy részének kifizetését.

A nyomtatvány kitöltése előtt kérjük, saját érdekében tájékozódjon a szolgáltatások adóügyi vonzatairól! A kitöltés végén saját érdekében még egyszer ellenőrizze az adatok helyességét!

### Mi szükséges az igényléshez?

- Igénybejelentő nyomtatvány kitöltése 1 példányban.
- Beküldés a Pénztárhoz: e-mailben: nypinfo@ehprt.hu e-mail címre (hiteles elektronikus aláírással ellátva), postán 1550 Budapest, Pf. 98/3. postacímre, vagy bármelyik MBH Bankfiókban leadhatja.
- Személyi igazolvány mindkét és a lakcímkártya első (lakcímet tartalmazó) oldalának másolata.
- Amennyiben az Ön esetében nem teljesül az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás feltétele (alapvetően azért, mert a naptári évben az Ön részére kifizetésre kerülő összeg meghaladja a 4.500.000 Ft-ot vagy nem Magyarországon kibocsátott okmányokkal rendelkezik),Ön csak személyesen kezdeményezheti a kifizetés igénylését, tekintettel arra, hogy az MBH Bank fióki ügyintézője személyesen fogja elvégezni az Ön azonosítását. Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás feltételeit a Tagi elszámolási szabályzat tartalmazza.

### Adózás

Felhívjuk figyelmét, hogy a **kifizetéssel kapcsolatos adózási szabályokról** a t.m. 1995. évi CXVII. szja. törvény 28§ (8) pontja az alábbiak szerint rendelkezik.

Ha az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár tagja részére a nyugdíjpénztár a kötelező várakozási idő leteltét követően nyugdíjszolgáltatásnak (kiegészítő nyugdíjnak) nem minősülő kifizetést teljesít (vagyoni érték juttat), az adóköteles jövedelmet a következők szerint kell megállapítani:
A kötelező várakozási időszak letelte évében és az azt követő első évben (10. és 11. évben) kifizetett (juttatott) bevétel (kivéve a fedezeti alapból történő befektetések hozama vagy értékelési különbözet címén az egyéni számlán jóváírt összegből teljesített kifizetést, juttatást) teljes egészében, míg a kötelező várakozási időszak letelte évét követő

- második évben kifizetett bevétel 90%-a,
- harmadik évben kifizetett bevétel 80%-a,
- negyedik évben kifizetett bevétel 70%-a,
- ötödik évben kifizetett bevétel 60%-a,
- hatodik évben kifizetett bevétel 50%-a,
- hetedik évben kifizetett bevétel 40%-a,
- nyolcadik évben kifizetett bevétel 30%-a,
- kilencedik évben kifizetett bevétel 20%-a,
- tizedik évben kifizetett bevétel 10%-a
- kell adóköteles jövedelemnek tekinteni.
- A várakozási idő leteltét követő tizedik évet - 20 év tagsági viszony - követően kifizetett bevételt a jövedelem megállapításánál nem kell figyelembe venni, vagyis a 2007. december 31-ig teljesített befizetésekből keletkező tőkerész a belépést követő 21. évben már adómentesen vehető fel.
- A nyugdíjpénztár tagja egyéni számláján a 2007. december 31-ét követően jóváírt tétel nyugdíjszolgáltatásnak (kiegészítő nyugdíjnak) nem minősülő kifizetése esetén
  a. a bevétel teljes egészében egyéb jövedelem arra az összegre vonatkozóan, amelynél a jóváírás a kifizetés (juttatás) időpontja között tíz év nem tel el;
  b. A jövedelem megállapításának e bekezdésben foglalt szabálya szempontjából a kötelező várakozási időszak letelte évének – a jóváírást követő évet első évnek tekintve – az adott összeg(ek) jóváírásának naptári évet követő tizedik évet kell tekinteni, azzal, hogy, elsőként a legrégebben jóváírt összegek kifizetését (juttatását) kell vélelmezni.

Tehát adómentességet a 2007. december 31-e után teljesített befizetésekből keletkező tőkének az a része élvez, amely a kifizetés évét legalább 20 évvel megelőzően került jóváírásra a pénztártag egyéni számláján.

**Felhívjuk a figyelmét, hogy**

- a hozam felvétele mentes az SZJA, SZOCHO és forrásadó alól,
- amennyiben a kifizetéssel kapcsolatban adófizetési kötelezettsége keletkezik, az adóelőleg levonását a Pénztár a kifizetéskor érvényesíti,
- az adózásra vonatkozóan további rendelkezések találhatóak az 1995. évi CXVII. szja. törvény 29.§ és 47. §-okban,
- a kifizetés által eredményezett SZOCHO bevallási és befizetési kötelezettség az igénybe vevő pénztártagot terheli a 2018. évi LII. tv. 2. §-a alapján.

## Ügyfél-átvilágítás

A Pénztár **bármilyen típusú kifizetést** (várakozási idő alatt; várakozási idő után a felhalmozási időszakban; felhalmozási időszakot követően) **csak abban az esetben teljesít** a pénztártag részére, **ha a Pmt. szerinti ügyfél-átvilágítása megtörtént**.

**Ügyfél-átvilágítás egyszerűsített eljárás keretében:**
Mindaddig, amíg a **naptári évben kifizetésre kerülő összeg nem haladja meg a 4.500.000 Ft-ot az ügyfél-átvilágításhoz nem szükséges a személyes megjelenés**. Ebben az esetben a kifizetési igénybejelentő nyilatkozatot az azonosítási okmánymásolatokkal (azaz személyazonosító okmánya mindkét oldala, és a lakcímet tartalmazó igazolvány „Lakcímet igazoló hatósági igazolvány" elnevezésű oldala) együtt a Pénztár részére postai úton, illetve e-mail-ben (hiteles aláírással ellátva) is el lehet juttatni, ugyanis az igénybejelentő nyilatkozatok magukban foglalják az azonosítási adatlapot is. Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás alkalmazhatóságának további feltétele, hogy a tag Magyarországon kibocsátott okmányokkal rendelkezzen. A feltételek leírását a Tagi elszámolási szabályzat tartalmazza.

**Ügyfél-átvilágítás személyes megjelenés útján:**
**Amennyiben az egyszerűsített azonosítás feltétele nem áll fenn, úgy ügyfél-átvilágításra (azonosításra) csak a Pénztár ügyfélszolgálatát ellátó MBH Bank bármely fiókjában személyesen kerülhet sor.** Kérjük a kitöltött kifizetési igénybejelentő nyomtatvánnyal keresse fel valamely MBH Bank fiókot, ahol személyazonosságot igazoló iratai alapján munkatársaink ellenőrzik a személyes adatok helyességét és aláírásukkal igazolják azt, valamint lemásolják személyazonosító okmánya mindkét oldalát, és a lakcímet tartalmazó igazolvány „Lakcímet igazoló hatósági igazolvány" elnevezésű oldalát, átveszik a kitöltött nyomtatványt es a teljes csomagot eljuttatják a Pénztár részére.

## A RENDELKEZÉS KIFIZETÉSRŐL (2. blokkban) adhatja meg az Ön által igényelt kifizetés típusát:

Az egyéni számlán nyilvántartott megtakarítás két részből áll:

- a tőkéből, amely az Ön által befizetett összegeket tartalmazza (például egyéni befizetések, munkáltatói hozzájárulások, adományok), valamint
- a nettó hozamból, amely a befizetések befektetéséből származó nyereséget jelenti

Amennyiben kifizetést igényel a várakozási idő letelte után, de még a felhalmozási időszakban, akkor az alábbi lehetőségek közül szabadon választhat:

- tovább folytatja megtakarításai gyarapítását rendszeres tagdíjfizetéssel,
- csak a hozam kifizetését kéri (ez adómentesen igényelhető),
- részkifizetést kér megtakarításából: először az adómentes hozam, majd az adóköteles tőkerész kerül kifizetésre,
- megtartja pénztártagságát, de tagdíjfizetés nélkül a számláján lévő összeget továbbra is a pénztárban tartja,
- tagsági jogviszonyának fenntartása mellett kéri a teljes megtakarítás kifizetését,
- megszünteti pénztártagságát, és egyben kéri a számlán lévő összeg teljes kifizetését,

## Elszámolás fordulónapja és a kifizetés

Az elszámolás fordulónapja (T nap) az Ön által a nyilatkozaton megjelölt nap, amennyiben a szolgáltatás igénybevételi nyilatkozat, valamint az arra való jogosultság igazolása legalább 10 munkanappal a fordulónap előtt a Pénztárhoz beérkezett. Amennyiben Ön a fordulónapot nem jelöli meg, vagy a dokumentumok Pénztárhoz történő beérkezése késedelmesen történt, akkor fordulónapként a Pénztárhoz történő beérkezést követő 10. munkanapot kell figyelembe venni.

A Pénztár a tagi követelést a fordulónapot követő 8 munkanapon belül utalja át/küldi el az Ön nyilatkozaton megadott rendelkezése szerint.

A nyilatkozaton Ön által meghatározott részkifizetés esetén a kifizetést először a hozam, majd a 2007. december 31-ig jóváírt tőke, majd a 2008. január 1-jét követően jóváírt tőke terhére érvényesíti a Pénztár.

Hozam a T napig jár, a T+1 nap és a kifizetés napja között hozam a jogszabályi előírásokból adódóan nem jár. Az elszámoláskor az egyéni számlával szemben érvényesített költségeket a Pénztár Tagi elszámolási szabályzata tartalmazza. A kifizetés teljesítését követően a Pénztár írásos elszámolást küld.

## Milyen költséggel jár?

A mindenkor aktuális díjakat a Pénztár Tagi elszámolási szabályzat 1. számú melléklete (költségtérítési szabályok) tartalmazza, mely megtalálható a Pénztár honlapján.

Jelenleg:
A pénzügyi teljesítés díjait a Pénztár a szolgálatók aktuális hirdetményei alapján állapítja meg és vonja le a kifizetendő összegből. Az utalás költségei tartalmazzák a 2012. évi CXVI. tv. szerinti tranzakciós illeték összegét is.

- átutalás esetén 4.000 Ft + az utalás költsége,
- postán küldés esetén 4.000 Ft + az utalás teljes felmerülő költsége: banki és postaköltség (a posta hivatalos díjszabása szerint ideértve az esetleges postai készpénzkifizetés költségét is).
  Felhívjuk figyelmét, hogy postai kifizetés esetén nincs maximális költség meghatározva, így az jelentős összeg is lehet.