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

BUDAPEST ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁR

# NYUGDÍJSZOLGÁLTATÁS IGÉNYBEVÉTELI NYILATKOZAT (EGYÖSSZEGŰ KIFIZETÉS) NYUGDÍJKORHATÁR ELÉRÉSÉT, ILLETVE NYUGDÍJAZÁST KÖVETŐEN

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 (1): _____ E-mail cím (2): _____

Telefonszám (1): _____ Telefonszám (2): _____

**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!

Kijelentem, hogy az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. tv. (Öpt.) rendelkezései alapján pénztári szolgáltatásra jogosult vagyok (a nyugdíjkorhatárt elértem vagy a mellékelt igazoló határozat alapján idő előtti nyugdíjazásban részesültem).

◯ Az öregségi nyugdíjkorhatárt betöltöttem.

◯ Nem töltöttem be az irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt, de nyugellátásban részesülök.

**FIGYELEM! A NYUGDÍJKORHATÁR ELÉRÉSE ELŐTT KÖTELEZŐ MELLÉKLET A NYUGDÍJAZÁST IGAZOLÓ HATÁROZAT MÁSOLATA ÉS A HATÁROZAT HITELESSÉGÉT IGAZOLÓ KISÉRŐLEVÉL MÁSOLATA IS!**

**Felhívjuk figyelmét,** hogy jelen igénybejelentő nyilatkozat kitöltésével egyösszegű nyugdíjszolgáltatást igényel. Járadékszolgáltatási kérelmet a Pénztár e célra kialakított másik nyomtatványán lehet benyújtani.

- Teljes egyenleg felhasználása esetén további tagdíj fizetésre nincs lehetőség!
- Részösszeg kifizetését követően további tagdíj befizetései a korábban választott portfólióban kerülnek jóváírásra.
- Portfólióváltásra nyugdíjszolgáltatás igénybevételét követően nincs lehetőség, ezért amennyiben befizetéseit másik portfólióban kéri jóváírni, úgy feltétlen rendelkezzen a portfólióváltási nyilatkozat kitöltéséről még a nyugdíjszolgáltatás igénylése előtt.
- Járadékszolgáltatás esetén, annak fedezete átvezetésre kerül az alacsony kockázatú, így alacsony hozampotenciálú Járadékos portfólióba! Kérjük, ezt vegye figyelembe nyugdíjszolgáltatás igénylésénél!
- Részjáradék vagy részösszeg igénylése esetén újabb nyugdíjszolgáltatásra vonatkozó nyilatkozatot legkorábban egy év elteltével lehet tenni.

## 2. 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.

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

Alulírott büntetőjogi felelősségem tudatában nyilatkozom, hogy

- ○ kiemelt közszereplőnek **nem** minősülök
- ○ kiemelt közszereplőnek minősülök

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:** _____

## 4. EGYÖSSZEGŰ NYUGDÍJSZOLGÁLTATÁS IGÉNYBEVÉTELÉRŐL SZÓLÓ RENDELKEZÉS

Kijelentem, hogy:

- jelen igénybejelentésemet megelőző **egy éven belül nem igényeltem részösszegű kifizetést**, illetve részjáradék szolgáltatást a Pénztártól, mely kizárná az újabb szolgáltatás igénybevételét.
- az egyösszegű szolgáltatást, melynek **adójogi előírásait ismerem,** a Pénztár Alapszabályának és Tagi elszámolási szabályzatának értelmében az alábbiak szerint igénylem.

**KÉRJÜK JELÖLJE MEG A MEGFELELŐT**

◯ **1. Egyösszegű nyugdíjszolgáltatás címén kérem az egyéni nyugdíjszámlám teljes egyenlegének kifizetését, az egyéni számla lezárásával.**

Tudomásul veszem, hogy a pénztártagsági jogviszonyom megszűnik, befizetés továbbiakban nem teljesíthető!

**VAGY**

◯ **2. Egyösszegű nyugdíjszolgáltatás címén kérem az alábbi bruttó részösszeg kifizetését pénztártagsági jogviszonyom fenntartásával.**

Tudomásul veszem, hogy újabb szolgáltatás igénylő nyilatkozatot legkorábban egy év elteltével tehetek.

◯ Bruttó: _____ Ft, azaz _____ forint összeg elszámolását és az esetleges adókötelezettség levonását követően a maradványérték kifizetését kérem.

**vagy**

◯ Egyéni számlámon szeretnék hagyni _____ Ft, azaz _____ Ft részösszeget (minimum 10.000 Ft-ot) és az afölötti részt, mint bruttó összeget kérem az esetleges adókötelezettség levonását követően kifizetni.

**és**

◯ a tagdíjat tovább fizetem ◯ a tagdíjat tovább nem fizetem

**AZ EGYÖSSZEGŰ SZOLGÁLTATÁS TELJESÍTÉSÉNEK MÓDJA:**

◯ 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 érkezésétől számított 10. munkanap.**

Ezt a rész csak abban az esetben kell kitölteni, ha ezt követő dátumot kíván megjelölni fordulónapként.

Elszámolás fordulónapja: _____év _____ hónap _____nap

## 5. NYILATKOZAT AZ IGÉNYELT NYUGDÍJSZOLGÁLTATÁS ADÓMENTESSÉGÉNEK FELTÉTELÉRŐL

Az Szja törvény rendelkezése szerint **adómentes egyösszegű nyugdíjszolgáltatás** kifizetését az alábbi feltételeknek megfelelő pénztártagok igényelhetnek:

- Azon pénztártagok, akik 2012. december 31-ét megelőzően létesítették tagsági jogviszonyukat és azt a kifizetést megelőző három adóévben is fenntartották.
- Azon pénztártagok, akik 2012. december 31-ét követően létesítették tagsági viszonyukat és azt a kifizetést megelőző tíz adóévben is fenntartották.

**Amennyiben a pénztártag nem jogosult adómentes nyugdíjszolgáltatásra, a Pénztár 15% személyi jövedelemadó (Szja) előleget von le** a szolgáltatásként kifizetett összegből, SZOCHO kötelezettség viszont nem terheli.

**Nyilatkozom, hogy jelen igénybejelentő nyilatkozaton igényelt nyugdíjszolgáltatás adó-jogszabályi előírásait ismerem, annak tudatában nyilatkozom, hogy**

- ○ amennyiben a nyugdíjszolgáltatás adómentes feltételének nem teszek eleget, úgy a **szolgáltatást nem kérem,** jelen igénybejelentési **nyilatkozatot kérem tárgytalannak tekinteni**.
- ○ abban az esetben is **fenntartom jelen kérelmemet**, amennyiben a **nyugdíjszolgáltatást Szja fizetési kötelezettség** is **terhelné**.

## 6. PÉNZTÁRTAG ALÁÍRÁSA

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

**Pénztártag aláírása _____**

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

**Aláírásom a nyugdíjszolgáltatás igénylésére (1., 4. és 5. fejezet), a tényleges tulajdonosi nyilatkozatra (2. fejezet) és a kiemelt közszereplői nyilatkozatra (3. fejezet) együttesen vonatkozik.**

## 7. 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 |
|---|---|---|
| | | |

# TÁJÉKOZTATÓ

## Egyösszegű nyugdíjszolgáltatás igénybevételének bejelentéséhez

Ön az önkéntes pénzárakról, valamint a társadalombiztosításról szóló törvényekben előírt feltételek teljesülése esetén válik jogosulttá önkéntes nyugdíjpénztári szolgáltatásra:

Az önkéntes kölcsönös biztosítópénztárakról szóló 1993. XCVI. törvény 2. § (5) bekezdése alapján a nyugdíjkorhatár a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvény szerinti öregségi nyugdíjkorhatár, 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 álláskeresési 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.

**A Pénztár által igényelhető szolgáltatásokról az Alapszabály és a Tagi elszámolási szabályzat rendelkezik.**

Amennyiben nem egyösszegű nyugdíjszolgáltatást, hanem járadékszolgáltatást kíván igénybe venni, módosítani, kérjük, a járadékszolgáltatásra kialakított pénztári nyomtatványt használja!

### 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 EGYÖSSZEGŰ NYUGDÍJSZOLGÁLTATÁS IGÉNYBEVÉTELÉRŐL SZÓLÓ RENDELKEZÉS (4. fejezetben) adhatja meg az Ön által igényelt egyösszegű kifizetés típusát:

- Tagsági jogviszonyát megszüntetve az egyéni számláján lévő megtakarítás maradéktalan egyösszegű kifizetését kéri. A teljes egyenleg egyösszegű szolgáltatásként történő igénybevétele esetén az egyéni számla lezárásra kerül és az Ön tagsági jogviszonya megszűnik. Befizetés az egyéni számlára a továbbiakban nem történhet.
- Pénztártagságát fenntartva az egyéni számláján felhalmozott megtakarítás egy részének (bruttó részösszeg) egyösszegű kifizetését kéri az alábbi módon:
  - fix bruttó összeg kifizetését kéri, mely esetén az esetleges adókötelezettségek levonását követő maradványérték kerül kifizetésre.
  - meghatározott összeget (minimum 10.000 forintot) kíván az egyéni számlán hagyni és az azt meghaladó bruttó összeg kifizetését kéri, mely esetén az esetleges adókötelezettségek levonását követő maradványérték kerül kifizetésre.

Az Önkéntes nyugdíjpénztári egyéni számla változatlan feltételek mellett megtartható, továbbra is érkezhetnek befizetések a számlájára. Nyilatkoznia kell arról is, hogy egyéni számlájára a továbbiakban kíván-e befizetést teljesíteni vagy sem. Ezen nyilatkozata semmiféle jogkövetkezménnyel nem jár.

Amennyiben jelen nyilatkozaton részösszeg kifizetés kerül megjelölésre, úgy Ön újabb szolgáltatást igénylő nyilatkozatot legkorábban egy év elteltével tehet. Éven belül beadott ismételt kérelmet a pénztár elutasítja.

## 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 egyösszegű nyugdíjszolgáltatásra vonatkozó 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.

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 a fentiek szerint 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.

## 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.