

A 10 éves kötelező várakozási idő leteltét követő, nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetés igénylése

Amennyiben a kifizetési kérelem benyújtásig a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni törvény szerinti személyes beazonosítására még nem került sor, kifizetés csak a személyes beazonosítást követően teljesíthető. Kérjük, olvassa el a hátoldali Tájékoztatót!

A személyi adatokat és az azonosító okmány adatokat az azonosítás és adategyeztetés érdekében kérjük megadni. Az azonosító okmányok másolatát kérjük az igényhez csatolni! A megváltozott adatok esetében az igénybejelentést a Pénztár egyben adatváltozás bejelentésnek is tekinti.

Igénylő pénztárhoz tartozó adatai	Pénztári (tagsági) azonosító: _____ Adóazonosító jel: _____
	Előnév: _____ Vezetéknév: _____ Utónév: _____
	Születési hely: _____ Születési idő: _____
	Lakcím: _____
	Értesítési cím: _____
	Telefonszám: _____, E-mail cím: _____
	Személyazonosságot igazoló okmány: _____ (Az azonosító- és lakcím okmányok másolatát kérjük az igényhez csatolni!)
	☐ típusa: ☐ Személyi igazolvány ☐ Kártya formátumú vezetői engedély ☐ Útleve ☐ Külföldi állampolgár tartózkodási engedélye ☐ száma és jele: _____
Lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma: _____ (ha a lakcímet nem a személyi igazolvány tartalmazza)	

Kifizetés igénylése, jogcím és teljesítési mód meghatározása	Alulírott kijelentem, hogy egyéni számlámon nyilvántartott összeg terhére a kifizetésre vonatkozó (hátoldali) Tájékoztató ismeretében az alábbiakban megjelölt módon kívánok kifizetést igénybe venni. (kérjük választását jelölje „x”-el)	
	☐ A) A Pénztárból nem lépek ki, a tagsági jogviszonyom változatlan feltételekkel történő fenntartása mellett:	
	☐ aa) számlaköveteléselem felhalmozott (adómentes) hozama teljes összegének kifizetését kérem	
	☐ ab) számlaköveteléselem felhalmozott (adómentes) hozama és az adómentes tőkerésze együttes összegének kifizetését kérem (Amennyiben az egyéni számla egyenlege adómentes tőkerészt nem tartalmaz, a Pénztár fenti aa) jogcímen teljesít kifizetést.)	
	☐ ac) számlaköveteléselem részösszegét (maximum a 85%-át), _____ forintot kérem (Az adómentesen kifizethető hozamot és tőkét, és ha azt meghaladja, akkor adóköteles tőkét is. Amennyiben az igényelt összeg meghaladja az igényléskor a kifizethető rész 85%-át, úgy a Pénztár a kifizetést az ad) pont szerint teljesíti.)	
	☐ ad) számlaköveteléselem teljes összegét (100%-át) kérem (A hozam teljes összegét adómentesen, a teljes tőke megtakarítást az adó- és járulékszabályoknak megfelelően)	
	☐ B) A Pénztárból kilépek, a tagsági jogviszonyomat megszüntetem, a nyugdíjszámlámon nyilvántartott teljes összeget kérem kifizetni (a hozam teljes összegét adómentesen, a teljes tőke megtakarítást az adó- és járulékszabályoknak megfelelően)	
	átutalással a _____ Banknál vezetett bankszámlára: _____ és egyben nyilatkozom, hogy a megadott bankszámlaszám: _____ (kérjük választását jelölje „x”-el) ☐ a saját bankszámlaszámom, vagy a felett rendelkezési jogom van ☐ nem a saját bankszámlaszámom postai úton a saját nevemre az alábbi címemre kérem kifizetni: _____ Kijelentem, hogy nem töltöttem be a rám irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt, illetve és nem részesülök nyugellátásban. Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy természetes személyként a saját magam nevében járok el és a jelen nyilatkozatban közölt adatok a valóságnak megfelelnek. Tudomásul veszem, hogy a B) pont választása esetén a pénztári tagsági jogviszonyom és számlám megszűnik, arra további befizetés nem érkezik. Alulírott nyilatkozok, hogy megváltozott adataim tekintetében kifizetési igényemet a Pénztár adatváltozás bejelentésként is kezelje, továbbá hozzájárulok, hogy az okmányaimról benyújtott másolatokat a Pénztár megőrizze. Tudomásul veszem, hogy a nem saját bankszámlaszámra történő utalásért a Pénztár felelősséget nem vállal. Kelt: _____, 202____.____.____ _____ pénztárhoz tartozó aláírása	

Előttünk, mint tanúk előtt					
Név	:	_____	Név	:	_____
Lakcím	:	_____	Lakcím	:	_____
Aláírás	:	_____	Aláírás	:	_____

TÁJÉKOZTATÓ

- Amennyiben a kifizetési kérelem benyújtásáig személyes beazonosítására (ügyfél-átvilágítás) még nem került sor a Pannónia Nyugdíjpénztárnál, úgy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény alapján **kifizetés csak akkor teljesíthető, amennyiben személyazonosságát és lakcímét** igazoló okmányaival a Pannónia Nyugdíjpénztár ügyfélszolgálatán vagy az elérhető Pannónia ügyfél-átvilágítási pontok egyikén **személyesen megjelent**, és okmányaival személyesen azonosította magát. A személyes azonosítás közjegyző vagy magyar külképviseleti hatóság képviselője előtt történő megjelenés és az általa törvény előírása szerinti módon és formában kiállított igazolással helyettesíthető. **Amennyiben a kifizetési kérelem benyújtásáig a pénzmosás elleni törvény szerinti személyes beazonosítására nem került sor, kifizetés csak az ügyfél-átvilágítást követően teljesíthető.**
- **Az ügyfél-átvilágítás tényét** a telefonos ügyfélszolgálaton a kifizetési igény benyújtása előtt tudja ellenőrizni.
- A kifizetés teljesítésének további feltétele a **belépéstől számított 10 éves várakozási idő eltelte. Az A) pontbeli – tagság megtartása melletti – kifizetések esetén az esetleges korábbi kifizetést követően 3 éves várakozási időnek el kell telnie.**
- A várakozási idő lejárata megelőző 30 napnál korábban benyújtott igény elutasításra kerül, kifizetés csak új igényléssel lehetséges.
- Telefon és e-mail cím megadása a kifizetési igénnyel kapcsolatos esetleges pénztári megkeresést és a gyorsabb ügyintézését is segíti. A Pénztár a nyilvántartásában szereplő adatoktól eltérő adatok közlését adatmódosító nyilatkozatnak tekinti, az új adatokat nyilvántartásba veszi.
- Igény benyújtása: Kérjük, hogy a kifizetési igényét aláírva, tanúkkal hitelesítve és eredeti formában nyújtsa be a Pénztárhoz (postai cím: 1441 Budapest, Pf. 50., személyesen ügyfélszolgálat: 1068 Budapest, Benczúr utca 11.). **Telefaxon, e-mailben vagy fénymásolatban benyújtott igényt a Pénztár nem fogad el.**
- Kifizetésre kerülő összeg megállapítása: A Pénztár az egyéni számlakövetelést elsődlegesen napi árfolyammal rendelkező befektetési egységekben, ún. elszámoló egységekben vezeti, ezért a napi számlaérték összege adott fordulónapot követő 4. banki napon (T fordulónap+4. banki nap) kerülhet megállapításra. A kifizetésre kerülő összeg **minden esetben „bruttó” összeg** [értelemszerűen az ac) részösszeg esetén is csak bruttó összeg adható meg], amelyből a Pénztár levonja a Költségeket, az esetleges Adóelőleget. Az esetleges SZOCHO fizetési kötelezettség a tagot terheli, amelyet a kiutalt „nettó összegből” kell megfizetnie.
- Fordulónap: A követelés elszámolásának (egyéni számla megterhelésének napja), amely nappal a követelés befektetésből történő kivonása történik. A fordulónap a kifizetési igény benyújtásának napjától függ. Adott naptári hét 1-3. munkanapján (1. befogadási periódus), illetve adott naptári hét 4. és további munkanapjain (2. befogadási periódus) benyújtott igények fordulónapja a befogadási periódust követő 2. munkanap.
- Kifizetés (folyósítás v. kiutalás) napja: A pénzügyi teljesítés a fordulónapot követő 6. munkanapon történik.
- Tagi kölcsön tartozás, Tagi lekötés: Az igénybe vehető összeg minden esetben a számlaegyenlegnek a tagi kölcsön tartozás vagy a tagi lekötés kétszeresével csökkentett részéből kerül kiszámításra. Amennyiben a kifizetési igény ennél magasabb összeget tartalmaz, illetve kilépés esetén a Tagi kölcsön tartozást rendezni, a Tagi lekötést megszüntetni szükséges. A Tagi lekötés törléséről a hitelintézet igazolását a kifizetési igényhez csatolni kell. Részletszabályok a Pénztár Alapszabályában találhatók.
- Tagi kölcsön megfizetése: A kifizetni kért összegtől függően a kifizetési igény benyújtásával a tagi kölcsön tartozás lejár, annak visszafizetése a kifizetés előtt esedékes vagy kérheti annak számlájával szembeni érvényesítését is. Az egyéni számláról levont összeg azonban személyi jövedelemadó (2020-ban 15%) és szociális hozzájárulási adó köteles. A tagi kölcsön számlával szemben történő érvényesítését írásban, külön szükséges kezdeményezni, nyilatkozat hiányában a kifizetési igény nem teljesíthető. **A tagi kölcsön (adómentes) törlesztése a kifizetés összegének terhére nem lehetséges!**
- Adóelőleg: A Pénztár adóköteles kifizetés esetén az igénybe vett összegből levonja az adóköteles tőke jövedelemhányada szerinti, jogszabály szerint számított személyi jövedelemadó előleget (2020-ban 15%), arról adóbevallást nyújt be az állami adóhatóság (NAV) részére. A Pénztártag részére külön jövedelemigazolás kerül kiállításra, amely alapján a jövedelmet az éves bevallásában a magánszemélynek (pénztártagnak) be kell vallania.
- SZOCHO: A szociális hozzájárulási adó megfizetése és bevallása (2019. július 1-jétől 17,5%) a Pénztár által kiállított jövedelemigazolás alapján a magánszemély (pénztártag) feladata.
- Költségek: A Pénztár a kifizetésre kerülő összegből levonja a 3.000 Ft eljárási díjat, továbbá a kiutalás tényleges banki költségét vagy a lakcímre kiutalás tényleges postai költségét. Felhívjuk a figyelmet, hogy a postai úton történő kifizetés költsége a bankszámlára történő utalás költségének többszöröse is lehet!
- Igazolás kiállítása: A Pénztár a kifizetést követően Elszámolási igazolást és adóköteles kifizetés esetén Jövedelemigazolást állít ki, azt postai úton megküldi. (Adóköteles kifizetés esetén a tagnak SZOCHO fizetési kötelezettsége és adó- és SZOCHO bevallási kötelezettsége keletkezik a kifizetés évére vonatkozóan.)
- A Tájékoztató nem teljeskörű. További részletes információk a Pénztár honlapján (www.pannonianyp.hu), a honlapon megtekinthető Alapszabályban, Szolgáltatás és Elszámolási Szabályzatban, továbbá a személyes ügyfélszolgálaton érhetők el.