



PANNÓNIA
NYUGDÍJPÉNZTÁR

Székhely: 1068 Budapest, Benczúr utca 11.
Levelezési cím: 1441 Budapest, Pf. 50.
Telefon: (1) 478 4000
Adószám: 18067879-2-42
Internet: www.pannonianyp.hu
E-mail: www.pannonianyp.hu/uzenet

NYUGDÍJSZOLGÁLTATÁS IGÉNYLÉS „A” TÍPUS, TAGSÁG MEGTARTÁSA MELLETT

Kérjük egy eredeti példányban kitölteni és aláírva benyújtani!

A Nyugdíjmegállapító Határozat másolatát kérjük az igénybejelentő nyilatkozathoz csatolni!

Igénylő pénztártag adatai	Pénztári (tagsági) azonosító: _____	Adóazonosító jel: _____
	Előnév: _____ Vezetéknév: _____	Utónév: _____
	Születési hely: _____	Születési idő: _____
	Lakcím: _____	
	Értesítési cím: _____	
	Telefonszám: _____	E-mail cím: _____
	Személyazonosságot igazoló okmány: A személyazonosságot igazoló 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)		

Szolgáltatás igénylés, jogcím és teljesítési mód meghatározása	Alulírott kijelentem, hogy nyugdíjszolgáltatásra jogosulttá váltam, az egyéni számlámon nyilvántartott összeget az alábbiakban megjelölt módon kívánom igénybe venni: (választását jelölje a négyzetben „x”-el)	
	Amennyiben a nyugdíjszolgáltatás adóköteles, adóköteles is kérem ☐	
	„A” – A Pénztárból nem lépek ki, a tagsági jogviszonyom fenntartása mellett a tagdíjat a tovább ☐ fizetem ☐ nem fizetem	
	☐ A1. _____ Ft részösszeget kérek kifizetni (legfeljebb egyéni számlám 85%-a)	
	Amennyiben az igényelt összeg meghaladja az igényléskor kifizethető rész 85%-át, úgy a Pénztár a kifizetést az A2. pont szerint teljesíti.	
	☐ A2. Egyéni számlám teljes összegét kérem kifizetni egyösszegben	
	☐ A3. Banktechnikai járadékot kérek (nem felfüggeszthető kifizetési sorozat):	
	☐ Teljes egyenlegem terhére vagy ☐ Egyenlegem _____ Ft részösszege terhére (legfeljebb egyéni számlám 85%-a)	
	_____ év időtartamra (minimum 5 egész év futamidőre) ☐ havi ☐ negyedéves ☐ féléves kifizetési gyakorisággal.	
	☐ A4. Ütemezett pénzkivonás járadékot kérek (felfüggeszthető kifizetési sorozat):	
☐ Teljes egyenlegem terhére vagy ☐ Egyenlegem _____ Ft részösszege terhére (legfeljebb egyéni számlám 85%-a)		
_____ Ft összegű kifizetés formájában ☐ havi ☐ negyedéves ☐ féléves kifizetési gyakorisággal.		
Az egyes szolgáltatások – különösen a járadékszolgáltatás és az ütemezett pénzkivonás – választása esetén tudomásul veszem, hogy a részletes szabályokat (ideértve az igénylés és az egyes korlátozó szabályokat is) és információkat az Igénylő nyomtatványhoz csatolt Tájékoztató, valamint a Pénztár Alapszabálya és Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzata tartalmazza.		
A szolgáltatás összegét átutalással a _____ Banknál vezetett alábbi 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 címre kérem kifizetni: _____		
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 szolgáltatás teljesítésével a tagsági jogviszonyom nem szűnik meg. 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____.____.____.		
_____ pénztártag aláírása		

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



PANNÓNIA
NYUGDÍJPÉNZTÁR

Székhely: 1068 Budapest, Benczúr utca 11.
Levelezési cím: 1441 Budapest, Pf. 50.
Telefon: (1) 478 4000
Adószám: 18067879-2-42
Internet: www.pannonianyp.hu
E-mail: www.pannonianyp.hu/uzenet

NYUGDÍJSZOLGÁLTATÁS IGÉNYLÉS „B” TÍPUS, TAGSÁG MEGSZÜNTETÉSE MELLETT

Kérjük egy eredeti példányban kitölteni és aláírva benyújtani!

A Nyugdíjmegállapító Határozat másolatát kérjük az igénybejelentő nyilatkozathoz csatolni!

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

Szolgáltatás igénylés, jogcím és teljesítési mód meghatározása	Alulírott kijelentem, hogy nyugdíjszolgáltatásra jogosulttá váltam, az egyéni számlámon nyilvántartott összeget az alábbiakban megjelölt módon kívánom igénybe venni: <i>(választását jelölje a négyzetben „x”-el)</i>
	Amennyiben a nyugdíjszolgáltatás adóköteles, adóköteles is kérem ☐
	„B” – A Pénztárból kilépek, tagsági jogviszonyom megszüntetésével az alábbi szolgáltatást kérem teljes egyenlegem terhére
	☐ B1. Egyösszegű nyugdíjszolgáltatás (teljes kifizetés, egyösszegben)
	☐ B2. Kombinált nyugdíjszolgáltatás:
	Egyösszegben _____ forintot (legfeljebb egyéni számlám 85%-a), a fennmaradó részt _____ év időtartamú (minimum 5 év futamidejű)
	☐ banktechnikai járadék formájában (nem felfüggeszthető kifizetési sorozat) ☐ havi ☐ negyedéves ☐ féléves kifizetési gyakorisággal, vagy
	☐ ütemezett pénzkivonás járadék formájában (felfüggeszthető kifizetési sorozat)
	_____ Ft összegű kifizetés formájában ☐ havi ☐ negyedéves ☐ féléves kifizetési gyakorisággal.
	☐ B3. Banktechnikai járadék (nem felfüggeszthető kifizetési sorozat):
_____ év időtartamra (minimum 5 év futamidejű) ☐ havi ☐ negyedéves ☐ féléves gyakorisággal.	
☐ B4. Ütemezett pénzkivonás járadék (felfüggeszthető kifizetési sorozat):	
_____ Ft összegű kifizetés formájában ☐ havi ☐ negyedéves ☐ féléves kifizetési gyakorisággal.	
Az egyes szolgáltatások – különösen a járadékszolgáltatás és az ütemezett pénzkivonás – választása esetén tudomásul veszem, hogy a részletes szabályokat (ideértve az igénylés és az egyes korlátozó szabályokat is) és információkat az Igénylő nyomtatványhoz csatolt Tájékoztató, valamint a Pénztár Alapszabálya és Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzata tartalmazza.	
A szolgáltatás összegét átutalással a _____ Banknál vezetett alábbi bankszámlára:	
_____ és egyben nyilatkozom, hogy a megadott bankszámlaszám: _____ <i>(kérjük választását jelölje „x”-el)</i>	
☐ a saját bankszámlaszámom, vagy a felett rendelkezési jogom van ☐ nem a saját bankszámlaszámom	
postai úton a saját nevemre az alábbi címre kérem kifizetni:	

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 szolgáltatás teljesítésével a tagsági jogviszonyom megszűnik. 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____.____.____.	
_____ pénztártag 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 azonosítás tényét** a telefonos ügyfélszolgálaton **a kifizetési igény benyújtása előtt tudja ellenőrizni.**
- A személyi adatokat és az azonosító okmány adatokat az azonosítás és az adategyeztetés érdekében kérjük megadni.
- Telefon és e-mail cím megadása a kifizetési igénnyel kapcsolatos esetleges pénztári megkeresést és a gyorsabb ügyintézkedést is segíti. A Pénztár a nyilvántartásában szereplő adatoktól eltérő adatok közlését adatmódosító nyilatkozatnak tekinti, az új adatokat nyilvántartásba veszi.
- **A kifizetés teljesítésének további feltétele a nyugdíjkorhatár betöltése.** A nyugdíjkorhatár betöltése után a pénztártag várakozási idő időtartamától függetlenül jogosulttá válik a nyugdíjszolgáltatásra. Nyugdíjkorhatárának minősül a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvény szerinti **öregségi nyugdíjkorhatárt betöltése, továbbá az az időpont, amelytől a pénztártag az alábbi ellátások valamelyikében részesül:**
 - a) öregségi nyugdíj
 - b) átmeneti bányászjáradék
 - c) nyugdíj előtti álláskeresői segély
 - d) rokkantsági ellátás [Rokkantsági ellátásban részesülő személy: a megváltozott munkaképességű személyek ellátásairól és egyes törvények módosításáról szóló 2011. évi CXCI. törvényben meghatározott rokkantsági ellátásban részesül (egészségi állapota 60%-os vagy kisebb mértékű és rehabilitációja nem javasolt)]
 - e) táncművészeti életjáradék
 - f) növelt összegű öregségi, munkaképtelenségi járadék
 - g) a Magyar Alkotóművészeti Közalapítvány által folyósított ellátásokról szóló kormányrendelet alapján folyósított öregségi, rokkantsági nyugdíjsegély (nyugdíj)
 - h) korhatár előtti ellátás
 - i) szolgálati járandóság
 - j) vagy amelytől a pénztártag a honvédek jogállásáról szóló törvény vagy a rendvédelmi feladatokat ellátó szervek hivatásos állományának szolgálati jogviszonyáról szóló törvény szerinti nyugdíj előtti rendelkezési állományba áthelyezésre kerül

Valamely fenti ellátásban való részesülést igazoló dokumentum (határozat) másolatát az igénybejelentéshez kell csatolni!

Betöltött öregségi nyugdíjkorhatár esetén ellátást igazoló dokumentum benyújtása nem szükséges, a kifizetés jogalapja a betöltött öregségi nyugdíjkorhatár.

▪ Járadékszolgáltatás keret-feltételei:

- Az induló járadéktag legalacsonyabb összege a minimálbér 15%-a, a minimális időtartam 5 év lehet és csak egész éves futamidő választható.
- **A Pénztár a járadékszolgáltatásra vonatkozó tagi igény kézhezvételét követő 30 napon belül a járadék induló összegét, várható időtartamát, és a folyósítás gyakoriságát tartalmazó tájékoztatást küld (postai úton) a pénztártag részére.**
- A Pénztár az előbbieken részletezett tartalmú pénztári tájékoztatás ismeretében **a pénztártag által postai úton vagy személyesen benyújtott elfogadó válasz kézhezvételét követő 30 napon belül a járadék folyósítását megkezdi.** Amennyiben az elfogadó válasz a pénztári tájékoztatás kézhezvételét követő 60. napig nem érkezik vissza a Pénztárhoz, a Pénztár a tájékoztatást elfogadottnak tekinti és a folyósítást az eredeti tájékoztatóban foglaltak szerint megkezdi.
- A pénztártag jogosult a pénztári tájékoztatás ismeretében – a korábbi tagi igényében foglaltaktól eltérő feltételt tartalmazó – újabb tagi igényt (a továbbiakban: új tagi igény) benyújtani a Pénztárhoz, ennek eljárási díja 2.000 Ft, amelyet a Pénztár az egyéni számláról levon.
- A járadék jogosultja a járadékfizetés időtartama alatt évente köteles életben léti nyilatkozatot tenni.

- **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**, amelyből a Pénztár levonja a **Költségeket**, az esetleges **Adóelőleget**.
- **Fordulónap:** A követelés elszámolásának (egyéni számla megterhelésének napja), amely nappal a követelés befektetésből történő kivonása történik. A fordulónap a kifizetési igény benyújtásának napjától függ. Egyösszegű kifizetés esetén az 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. Járadékiigénylés esetén a fordulónap az előzetes tájékoztató elfogadásának függvénye.
- **Kifizetés (folyósítás v. kiutalás) napja:** A fordulónapot követően legkésőbb a 6. munkanap.
- **Tagi lekötés:** A tagi lekötés során lekötött rész szolgáltatás alapjául nem számítható be.
- **Tagi kölcsön tartozás:** Az egyösszegű 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 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! Járadékszolgáltatás esetén a tagi kölcsön tartozás (tőke+kamat) kétszerese szolgáltatás alapjául nem számítható be.
- **Adóköteles nyugdíjszolgáltatás:** A 2013. előtt belépett tagok kifizetése adómentes. A nyugdíjszolgáltatás **adóköteles a 2012. december 31-ét követően tagsági jogviszonyt létesített tagok esetében, amennyiben a kifizetés a belépés évét követő 10. évet megelőzően történik.** (A 2013-ban belépők nyugdíjszolgáltatása 2023-ban válik adómentessé, addig adókötelesen fizethető ki.) Rokkanttá nyilvánítás miatti jogosultság esetén a nyugdíjszolgáltatás minden esetben adómentes.
- **Adóelőleg:** A Pénztár adóköteles kifizetés esetén az igénybe vehető összegből levonja a jogszabály szerint számított személyi jövedelemadó előleget, 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.
- **Költségek:** A Pénztár a kifizetésre kerülő összegből **levonja a kiutalás tényleges banki költségét vagy a lakcímre utalás tényleges postai költségét.** (Járadékszolgáltatás esetében 2.000 Ft egyszeri eljárási díj is felszámításra kerül.) **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.
- **További részletes információk a Pénztár honlapján (www.pannonianyp.hu), a honlapon megtekinthető Alapszabályban és Szolgáltatás és Elszámolási Szabályzatban, továbbá a személyes ügyfélszolgálaton érhetők el.**