

NYILATKOZAT

A BUDAPEST ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRTÓL, MINT KIFIZETŐTŐL SZÁRMAZÓ BEVÉTEL ADÓELŐLEGÉNEK
MEGÁLLAPÍTÁSÁHOZ A 2012. ÉVBEN

Kérjük, hogy a nyilatkozatot a kifizetési kérelemmel együtt nyújtsa be a pénztárhoz. Nyilatkozat hiányában a pénztár a magasabb adókulcs alapján állapítja meg az adóelőleget.

A nyilatkozatot adó magánszemély adatai

Családi és utóév:..... Születési név:.....

Születési hely:..... Születési dátum: év hó nap

Anyja neve:..... Adóazonosító:

A SZÁMOMRA KIFIZETÉSRE KERÜLŐ ÖSSZEGBŐL AZ ADÓELŐLEG ALAPJÁNAK MEGÁLLAPÍTÁSÁHOZ A KÖVETKEZŐ NYILATKOZATOT TESZEM (Kérjük jelölje meg a megfelelőt!)

2012. évi jövedelmem várhatóan **eléri** a 2 millió 424 ezer forintot, ezért kérem a 20,32 százalékos adókulccsal történő adóelőleg levonást. ($1,27 \cdot 16\% = 20,32\%$)
2012. évi jövedelmem várhatóan **nem éri el** a 2 millió 424 ezer forintot, ezért kérem a 16 százalékos adókulccsal történő adóelőleg levonást.

Tudomással bírok arról, hogy a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 48. § (4) bekezdése szerint ha a fenti, az adóévben megszerzett bevételt terhelő adóelőleg megállapításához tett nyilatkozatomban olyan adóelőleg levonást kértem, aminek következtében utóbb – nekem felróható okból- befizetési különbözet mutatkozik, **akkor annak 12 százalékát bírságként az adóévre vonatkozó bevallásomban köteles vagyok feltüntetni és a bírságot befizetni.**

Kelt:....., év hó nap
Pénztártag aláírása

Tájékoztató a kifizetés igénybevételével kapcsolatban

Ön az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény rendelkezései alapján nyugdíjkorhatár elérése előtt, minimum tíz év pénztártagsági jogviszonnal rendelkezve kérhet egyéni számlája fedezete terhére egyösszegű kifizetést. A kifizetés igénylésekor nyilatkoznia kell arról is, hogy pénztártagságát a továbbiakban is fent kívánja tartani vagy megszünteti.

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 (vagyon értékét juttat), az adóköteles jövedelmet a következők szerint kell megállapítani: a kötelező várakozási időszak letelte évében és az azt követő első évben kifizetett (juttatott) bevételt (kivéve a fedezeti alaphól 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 (juttatott) bevétel 90 százalékát

harmadik évben kifizetett (juttatott) bevétel 80 százalékát

negyedik évben kifizetett (juttatott) bevétel 70 százalékát

ötödik évben kifizetett (juttatott) bevétel 60 százalékát

hatodik évben kifizetett (juttatott) bevétel 50 százalékát

hetedik évben kifizetett (juttatott) bevétel 40 százalékát

nyolcadik évben kifizetett (juttatott) bevétel 30 százalékát

kilencedik évben kifizetett (juttatott) bevétel 20 százalékát

tizedik évben kifizetett (juttatott) bevétel 10 százalékát

kell jövedelemnek tekinteni. A kötelező várakozási időszak leteltét követő tizedik évet követően kifizetett (juttatott) bevételt a jövedelem megállapításánál nem kell figyelembe venni.

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 és a kifizetés (juttatás) időpontja között tíz év még nem telt 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 évét követő tizedik évet kell tekinteni, azzal, hogy, elsőként a legrégebben jóváírt összegek kifizetését (juttatását) kell vélelmezni.”

Felhívjuk figyelmét, hogy

- a hozam felvétele mentes az SZJA, EHO 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 EHO bevallási és befizetési kötelezettség az igénybevevő pénztártagot terheli az 1998. évi LXVI. EHO törvény 2.§ -a alapján

A nyomtatványt 1 példányban kell kitöltenie. A kitöltött nyomtatványt Önnek személyesen kell leadnia valamelyik Budapest Bank fiókban, ahol az ügyintéző az Ön személyazonosságának igazolását fogja kérni.

Amennyiben Ön átlépő pénztártagként lépett be a Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztárba, úgy a tíz év pénztártagsági jogviszony megállapításánál a korábbi pénztár(ak)nál letöltött várakozási idő(k) és a Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztárban letöltött várakozási idő összeszámításra kerül. A korábbi várakozási idő(ke)t az átadó pénztár(ak)nak kell leigazolniuk Pénztárunk felé. Abban az esetben, ha ez rendben megtörtént, akkor Önnek ezzel kapcsolatban teendője nincs. Ellenkező esetben a letöltött várakozási időket Önnek kell bizonyítania a korábbi pénztári belépési nyilatkozatok hiteles másolataival.

Az elszámolás fordulónapja és a kifizetés

- az elszámolás fordulónapja (T nap) az Ön által a nyilatkozaton megjelölt nap, amennyiben a kifizetési kérelem legalább 10 munkanappal a fordulónap előtt a Pénztárhoz beérkezett. Amennyiben a kérelemben Ön fordulónapot nem jelöl meg, vagy a kérelem Pénztárhoz történő beérkezése késedelmesen történt, akkor fordulónapként a benyújtást követő 10. munkanapot kell figyelembe venni.
- a **Pénztár a fordulónapot követő 8 munkanapon belül** teljesíti a kifizetést az Ön nyilatkozaton megadott rendelkezése szerinti módon.

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.