Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

Székhely: 1138 Budapest, Váci út 193.
Telefon: (06-40) 477-777 1.3.3 menüpont

RÉSZKIFIZETÉS IGÉNYBEVÉTELI NYILATKOZAT

A NYUGDÍJPÉNZTÁRI MEGTAKARÍTÁS EGY RÉSZE KIFIZETÉSÉNEK IGÉNYLÉSE A NYUGDÍJKORHATÁR ELÉRÉSE VAGY NYUGDÍJAZÁS ELŐTT, DE MINIMUM TÍZ ÉV PÉNZTÁRTAGSÁGI JOGVISZONNYAL RENDELKEZVE

Kérjük olvassa el a nyomtatványhoz tartozó tájékoztatót! A csillaggal (*) jelölt adatok megadása nem kötelező!

ALULÍROTT KIJELENTEM, HOGY

- az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. tv. rendelkezései alapján pénztári kifizetésre jogosult vagyok (minimum tíz éves pénztártagsági jogviszonnyal rendelkezem)
- a tagsági jogviszonyomat továbbra is fenntartom és a tagdíjat tovább fizetem
- a nyugdíjpénztári kifizetésre vonatkozó adó-jogszabályi előírásokat ismerem
- **kifejezetten tisztában vagyok azzal, hogy jelen nyilatkozatommal személyi jövedelemadó és egészségügyi hozzájárulás befizetési kötelezettségem keletkezhet.**

Családi és utónév:..... Születési név:.....

Anyja neve:..... Ügyfélazonosító szám: ☐☐☐☐☐☐☐

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

Személyazonosító okmány típusa:..... Személyazonosító okmány száma:.....

Adóazonosító: ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ Állampolgárság:.....

Állandó lakcím: ☐☐☐☐ .....

Értesítési cím: ☐☐☐☐ .....

Értesítési telefonszám*: __ __ - __ __ - __ __ __ __ __ __

A PÉNZTÁR ALAPSZABÁLYÁNAK ÉS TAGI ELSZÁMOLÁSI SZABÁLYZATÁNAK ÉRTELMÉBEN EGYÉNI SZÁMLÁMRÓL A KÖVETKEZŐKÉPP RENDELKEZEM (Kérjük jelölje meg a megfelelőt!)

☐ Kérem részkifizetés címén, a tagsági jogviszonyom egyidejű fenntartásával kizárólag a teljes, eddig jóváírt hozam kifizetését,.

☐ Kérem részkifizetés címén, a tagsági jogviszonyom egyidejű fenntartásával nettó .....Ft átutalását, kifizetését, valamint az esetleges adókötelezettséggel növelt bruttó összeg terhelését az egyéni nyugdíjszámlámon. Tudomásul veszem, hogy a kifizetéskor kézhez kapott összeg az elszámolóegységes rendszer sajátosságai miatt az általam kért nettó összegtől kis mértékben eltérhet..

☐ Kérem részkifizetés címén, a tagsági jogviszonyom egyidejű fenntartásával bruttó .....Ft terhelését az egyéni nyugdíjszámlámon, és az esetleges adókötelezettség levonását követően a maradványérték átutalása, kifizetése.

A KIFIZETÉS FORDULÓNAPJA: ☐☐☐☐ év ☐☐ hó ☐☐ nap

A KIFIZETÉS TELJESÍTÉSÉNEK MÓDJA (Kérjük jelölje meg a megfelelőt!)

☐ átutalással számlavezető pénzintézet: .....

számlaszám: .....

☐ készpénz kifizetéssel a Budapest Bank NyRt. ..... fiókjában

☐ postai úton történő kifizetésként a fenti ☐ állandó ☐ levelezési címre.

Kelt:....., ☐☐☐☐ év ☐☐ hó ☐☐ nap .....

Pénztártag aláírása

Az alábbiakat a Budapest Bank fiókjában az ügyintéző tölti ki! A nyilatkozat az ügyintéző igazolása nélkül érvénytelen!

Nyilatkozom, hogy az előttem megjelent pénztártag személyazonosságáról meggyőződtem a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. CXXXVI. törvény 7. § (4) bekezdése értelmében az alábbi személyazonosságot igazoló okiratok (okmányok) megfelelő bemutatása alapján:

☐ magyar állampolgár természetes személy személyazonosságának igazolására alkalmas hatósági igazolványa (személyi igazolványa **vagy** útlevele **vagy** kártya formátumú vezetői engedélye) és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,

☐ külföldi természetes személy útlevele vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, **vagy** tartózkodási jogot igazoló okmánya, vagy tartózkodásra jogosító okmánya (érvényes tartózkodási engedélye).

fióki érkeztető bélyegző:	ügyintéző névbélyegzője:	ügyintéző aláírása:

Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

Székhely: 1138 Budapest, Váci út 193.
Telefon: (06-40) 477-777 1.3.3 menüpont

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*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

Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

Székhely: 1138 Budapest, Váci út 193.
Telefon: (06-40) 477-777 1.3.3 menüpont

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.

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 értéket 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 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 (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 korábbi pénztár(ak)nál letöltött várakozási idő(k) és a Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztárban letöltött várakozási idő összeszámításra kerül a tíz év pénztártagsági jogviszony megállapításánál. 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 egyéni számlán lévő összeg egy részének vagy egészének felvétele esetén az elszámolás fordulónapjaként az Ön által megjelölt napot kell figyelembe venni, amennyiben a kifizetési kérelem legalább 10 munkanappal a fordulónap előtt a Pénztárhoz benyújtásra került.
- Amennyiben a kérelemben Ön fordulónapot nem jelöl meg, vagy a kérelem Pénztárhoz történő benyújtása késedelmesen történt, akkor fordulónapként a benyújtást követő 10. munkanapot kell figyelembe venni.
- A Pénztár a fordulónapot követő 8 munkanapon belül teljesíti a kifizetést.

Részkifizetés igénylése 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.

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