

A NYUGDÍJPÉNZTÁRI MEGTAKARÍTÁS KIFIZETÉSÉNEK IGÉNYLÉSÉHEZ, MINIMUM TÍZ ÉV PÉNZTÁRTAGSÁGI
JOGVISZONNYAL RENDELKEZVE, DE MÉG A NYUGDÍJKORHATÁR ELÉRÉSE/NYUGDÍJAZÁS ELŐTT

ALULÍROTT KIJELENTEM, HOGY

- az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. tv. rendelkezései alapján pénztári kifizetésre jogosult vagyok (minimum tíz éves pénztártagsági jogviszonnal rendelkezem)
- a nyugdíjpénztári kifizetésre vonatkozó **adó-jogszabályi előírásokat, a Pénztár Alapszabályát és Tagi elszámolási szabályzatát ismerem**
- kifejezetten tisztában vagyok azzal, hogy jelen nyilatkozatommal **személyi jövedelemadó és SZOCHO befizetési kötelezettségem keletkezhet**. A kifizetés által eredményezett SZOCHO bevallási és befizetési kötelezettségemnek eleget teszek.

PÉNZTÁRTAG ADATAI

| | | |
|----------------------------------|---|---|
| Családi és utónév: | Születési név: | |
| Anyja születési neve: | Állampolgárság: | |
| Születési hely: | Születési dátum: év hó nap | |
| Tagi azonosító: | Adóazonosító jel: | |
| Személyazonosító igazolvány | Azonosító okmány száma: | |
| Személy-azonosító okmány típusa: | Útleveél | Okmány érvényességi idejének lejártá ¹ : |
| | Kártya formátumú vezetői engedély | Lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma ² : |
| | Hatósági igazolvány | |
| E-mail cím (1) ³ : | Értesítési telefonszám (1) ³ : | |
| E-mail cím (2) ³ : | Értesítési telefonszám (2) ³ : | |
| Állandó cím: | Értesítési cím ⁴ : | |

¹Az okmány lejárata ellenőrzése céljából rögzítendő ²külföldi esetben a magyarországi tartózkodási engedély száma ³az adat megadása nem kötelező ⁴külföldi állampolgár esetén a magyarországi tartózkodási hely

RENDELKEZÉS KIFIZETÉSÉRŐL (KÉRJÜK, JELÖLJE MEG A MEGFELELŐT!)

A Pénztártagságomat továbbra is fenntartom és kifizetést kérek az alábbi választásom szerint:

- Kérem kizárólag a teljes, eddig keletkezett **hozam** összegének kifizetését.
- Kérem kizárólag a **teljes, eddig keletkezett adómentes összeg** (azaz a hozam és még az adómentes tőkerész is) kifizetését.
- Bruttó** Ft, azaz Ft kifizetését kérem.
Kérjük számoljon azzal, hogy a bruttó összegből kifizetéskor az esetleges adókötelezettség összege levonásra kerül!
- A **teljes összeg kifizetését kérem** a számlámról.
Kérjük számoljon azzal, hogy kifizetéskor az esetleges adókötelezettség összege levonásra kerül!

A pénztártagságomat megszüntetem, a pénztárból kilépek, kérem a teljes összeg kifizetését az adójogszabályoknak megfelelően, továbbá kérem az egyéni számlám megszüntetését.

SZOLGÁLTATÁS TELJESÍTÉSÉNEK MÓDJA (KÉRJÜK, JELÖLJE MEG A MEGFELELŐT ÉS TÖLTSE KI A SZÜKSÉGES ADATOKAT!)

átutalással számlavezető pénztárat neve: bankszámlaszám:
készpénz kifizetéssel az MBH Bank Nyrt. itt megadott fiókjában:
postai úton a fent megadott állandó lakcímemre a fent megadott értesítési címemre

ELSZÁMOLÁS FORDULÓNAPJA

Az elszámolás fordulónapja legkorábban a jelen nyomtatvány érkezésétől számított **10. munkanap**. Ezt a részt csak abban az esetben kell kitölteni, ha ezt követő dátumot kíván megjelölni fordulónapként.

Elszámolás fordulónapja: év hó nap

Kelt: , év hó nap

PÉNZTÁRTAG ALÁÍRÁSA

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 a Tényleges Tulajdonosi nyilatkozat formanyomtatványt!

A pénzmosság 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.

Kelt: _____, _____ év _____ hónap _____ nap

Nyilatkozó aláírása

KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZAT - Pmt. 9/A.§ - ában előírt kötelezettség végrehajtásához

A pénzmosság 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 a 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, továbbá ezek házastársa vagy élettársa; vér szerinti, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülője.

C) Az A) pontban foglalt kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:

- bármely természetes személy, aki az A) pontban foglalt kiemelt 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.

Alulírott büntetőjogi felelősségem tudatában nyilatkozom arról, hogy a fentiek elolvasását és értelmezését követően

kiemelt közszereplőnek **nem minősülök**

kiemelt közszereplőnek **minősülök**

Amennyiben a „*kiemelt közszereplőnek minősülök*” kerül megjelölésre, ki kell tölteni a Kiemelt Közszereplői nyilatkozat formanyomtatványt!

Kelt: _____, _____ év _____ hónap _____ nap

Nyilatkozó aláírása

AZ ALÁBBIKAT AZ MBH BANK ÜGYINTÉZŐJE TÖLTI KI! A NYILATKOZAT AZ ÜGYINTÉZŐ IGAZOLÁSA NÉLKÜL ÉRVÉNYTELEN!

Nyilatkozom, hogy az előttem megjelent pénztártag személyazonosságáról meggyőződtem a pénzmosság és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény 7. § (3) bekezdése értelmében az alábbi személyazonosságot igazoló okiratok (okmányok) és érvényességük ellenőrzésével:

- magyar állampolgár természetes személy személyazonosságának igazolására alkalmas hatósági igazolványa (személyi igazolványa vagy útlevele vagy kártya formátumú vezetői engedélye) és lacímet 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:

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 jogviszonnal 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 jóváírás követő évét 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, SZOCHO 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 SZOCHO bevallási és befizetési kötelezettség az igénybe vevő pénztártagot terheli a 2018. évi LII. tv. 2. §-a alapján.

A nyomtatványt 1 példányban kell kitöltenie. A kitöltött nyomtatványt Önnek személyesen kell leadnia valamelyik MBH 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.

Részkiadás 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 kifizetés adóügyi vonzatairól!

A kitöltés végén saját érdekében még egyszer ellenőrizze az adatok helyességét.