

NYILATKOZAT - NEM nyugdíjas tagok részére
A 10 ÉVES VÁRAKOZÁSI IDŐ LETELTE UTÁN A TAGSÁGI JOGVISZONY FENNTARTÁSA MELLETT TÖRTÉNŐ KIFIZETÉSRE

Pénztártag neve: _____ Születési neve: _____

Születési helye, ideje: _____ Adóazonosító jele:

Édesanyja leánykori neve: _____ Tagi azonosítója: - -

Állampolgársága: _____ Telefonszáma: _____ E-mail címe: _____

Kérjük, hogy az esetleges hiánypótlásról történő mielőbbi értesítés érdekében szíveskedjék megadni e-mail címét! Amennyiben az e-mail címet a nyugdíjpénztár munkatársa nem tudja elolvasni, akkor a kiértesítés postai úton, levélben történik.

Értesítési (levelezési) címe:

Ha a Pénztárhoz bejelentett adataiban változás van kérjük töltsse ki az AZONOSÍTÁSI ADATLAPOT!

A kifizetendő összeget: CSAK AZ EGYIKET LEHET KITÖLTENI!

1. Címre kérem utalni:

2. Bankszámlára kérem utalni: - -

Kizárólag lakossági főfolyószámlaszám adható meg! (legalább 16, maximum 24 számjegy)

Számlatulajdonos(ok) neve: _____

Számlavezető bank neve: _____

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény 7.§-ában előírt ügyfél azonosítás érdekében, a kifizetéshez kapcsolódóan **CSATOLOM az általam aláírt személyi igazolvány és lakcímkártya fénymásolatát!**

AZ ALÁBBI PONTOK KÖZÜL CSAK EGYET LEHET X-EL JELÖLNI

- 1./ kérem az adómentes hozam teljes összegét**
- 2./ kérem az adómentes hozamból _____ Ft, azaz _____ forint kifizetését**
- 3./kérem az egyenlegemből a pénztártagság kezdetének napjától a 21. adóévben adómentesen felvehető tőke összeg és az adómentes hozam együttes összegének kifizetését (Lásd a nyomtatvány TÁJÉKOZTATÓ-ját a következő lapon!)**
- 4./ kérem az egyenlegemből (=hozam+tőke) összesen _____ Ft, azaz _____ forint kifizetését**
A kifizetés első sorban adómentes hozamot tartalmaz, ezen felül a tőkéből kerül kiegészítésre az igényelt összeg.
- 5./ tagdíjfizetés mellett kérem a számlámon lévő teljes összeg (teljes hozam+teljes tőke) kifizetését**

A nyomtatványt és annak tájékoztatóját elolvastam és tudomásul vettem. Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem és aláírással igazolom, hogy az önkéntes nyugdíjpénztári egyéni számlámon kezelt pénzeszközök tényleges tulajdonosa vagyok, saját nevemben járok el és a nyomtatványon általam közölt adatok a valóságnak megfelelnek.

Amennyiben a kérelem benyújtását követően a kifizetéssel kapcsolatban megadott címemben, vagy számlaszámomban változás következik be, erről a Pénztárat 5 munkanapon belül írásban értesítem.

Tudomásul veszem, hogy a hibás vagy nem egyértelmű adatközlésből, a Pénztárhoz be nem jelentett adatváltozásból, a nem megfelelő nyomtatvány kitöltéséből eredő károkért és az ügyintézési határidő elhúzódságáért a Pénztár nem vállal felelősséget. Hozzájárulok, hogy megadott személyes adataimat a Vasutas Önkéntes Nyugdíjpénztár tagsági viszonyom fennállása alatt nyilvántartsa. A honlapon megtalálható részletes adatkezelési tájékoztatót elolvastam és elfogadom. **Kijelentem, hogy nem részesülök nyugellátásban, rokkantsági ellátásban, nem töltöttem be a reám irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt!**

FONTOS! Amennyiben a Vasutas Nyugdíjpénztárnál eddig az Ön személyes beazonosítására nem került sor, úgy az Ön részére kifizetés csak akkor teljesíthető, ha a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény alapján személyazonosságot és lakcímet, tartózkodási jogot igazoló okmányaival a Vasutas Nyugdíjpénztár ügyfélszolgálatán személyesen megjelent, és azokat azonosítás céljából bemutatta. A Pénztár a Pmt. 7.§. (8) bek. alapján a bemutatott okiratokról másolatot készít.

Dátum: _____

_____ **pénztártag aláírása (aláírás nélkül érvénytelen!)**

A személyes azonosítás megtörtént. A személyi okmányokon szereplő személyes adatokat leegyeztettem.

Dátum: _____

_____ **azonosítást végző ügyintéző aláírása**

TÁJÉKOZTATÓ

Kérjük a kitöltés előtt szíveskedjen elolvasni az alábbi TÁJÉKOZTATÓT!

A NYILATKOZATOT **E-MAILBEN NEM FOGADJUK EL! A NYOMTATVÁNYT OLVASHATÓAN, NYOMTATOTT NAGY BETŰKKEL ÉS KÉK TOLLAL KELL KITÖLTENI!**

A kifizetést egyszeri eljárási költség: 3.000 Ft + a kifizetett összeg átutalási/posta költsége terheli, mely az igényelt összegből levonásra kerül.

A pénztártag egyéni **számlájának egyenlege** az alábbi két részből áll:

1. **hozam:** kamat, a befektetések eredményeként negyedévente kerül jóváírásra
2. **tőke:** a befizetett tagdíj

A kifizetett hozam összege adó- és szociális hozzájárulási adó mentes! Amennyiben a hozam összegén felül tőkét is fel kíván venni - 4-5. pont választása esetén - a felvett tőke egyéb jövedelemnek minősül, ennek megfelelően **a tőkét 15 %-os személyi jövedelemadó és 13 % szociális hozzájárulási adó terheli.** A kifizetett tőke után a Pénztár az SZJA-előleget levonja, azonban **a szociális hozzájárulási adó Nemzeti Adó- és Vámhivatal felé történő bevallása és megfizetése a pénztártag kötelessége a kifizetést követő hónap 12. napjáig!**

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Szja tv) 28.§(8) bekezdése értelmében ha az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár tagja részére a nyugdíjpénztár a kötelező várakozási idő leteltét követően nyugdíj szolgáltatásnak nem minősülő kifizetést teljesít, az adóköteles jövedelmet a következők szerint kell megállapítani: a kötelező várakozási időszak letelte évében és az azt követő első évben (11. év) kifizetett bevételt teljes egészében, míg **a kötelező várakozási időszak (10 év) letelte évét követő**

- második évben (12. év) kifizetett bevétel 90 százalékát,
- harmadik évben (13. év) kifizetett bevétel 80 százalékát,
- negyedik évben (14.év) kifizetett bevétel 70 százalékát,
- ötödik évben (15. év) kifizetett bevétel 60 százalékát,
- hatodik évben (16. év) kifizetett bevétel 50 százalékát,
- hetedik évben (17. év) kifizetett bevétel 40 százalékát,
- nyolcadik évben (18. év) kifizetett bevétel 30 százalékát,
- kilencedik évben (19. év) kifizetett bevétel 20 százalékát,
- tizedik évben (20.év) kifizetett bevétel 10 százalékát,

kell jövedelemnek tekinteni. A kötelező **várakozási időszak letelte évét követő tizedik évet követően** (21. év) **kifizetett bevételt a jövedelem megállapításánál nem kell figyelembe venni.**

Az Szja törvény alapján adóévet kell figyelembe venni. **Adóév:** az az időszak amelyre vonatkozóan az adó alapját meg kell állapítani; ez a naptári év (január 1-től december 31-ig)

Ennek alapján a **21. évben vehető fel legkorábban adómentesen az a tőkerész, amely 2007. december 31-ig a pénztártag egyéni számlájára tagdíjként befizetésre került** A 2008.évben befizetett tőkének 40 % az adóalapja, a 2009.évben befizetett tőkének 50% az adó alapja...a 2014.01.01. után befizetett tőkének pedig egyelőre 100% az adó alapja.

Ha az összevont adóalapba tartozó jövedelem után a magánszemély fizeti a szochot, akkor a megállapított jövedelem 89 százalékát kell figyelembe venni.

Amennyiben az igényelt összeg nem haladja meg a nyugdíjszámlán nyilvántartott egyenleg 85%-át, az utalás a hiánytalanul kitöltött igénybejelentésnek a nyugdíjpénztárhoz történő beérkezését követő 15 napon belül egy összegben történik.

A nyugdíjszámlán **nyilvántartott egyenleg több mint 85%-ának igénylése esetén az átutalás két részletben történik: 85%** a hiánytalanul kitöltött igénybejelentésnek a nyugdíjpénztárhoz történő beérkezését követő **15 napon belül**, a fennmaradó **15% az igénybejelentés benyújtását követő negyedév 50. napjáig** kerül átutalásra. Az itt maradó összeghez még jóváírásra kerül a kifizetés napjáig a pénztártagot megillető hozam, melynek összegét nem ismerjük előre, és a pénz és tőkepiaci helyzet alakulásának függvényében növekedhet vagy csökkenhet.

Hiányosan küldött nyilatkozat esetén a kifizetés a hiánypótlás beérkezésétől számított 15. napon belül történik.

Az egyéni számláról **ismételt kifizetési igényre csak** a jelen kifizetés napját követő **3. év után**, illetve a **nyugdíjkorhatár elérését követően** van lehetőség!

Amennyiben a felvenni kívánt összeg eléri vagy meghaladja a Négymillió-ötszázezer (4.500.000,-) forintot úgy ismételt személyes ügyfél azonosításra van szükség!

AZONOSÍTÁSI ADATLAP
a Pmt. 7. §-ban előírt kötelezettség végrehajtásához

(csak akkor kell kitölteni és a Nyilatkozathoz csatolni,
ha a Vasutas Nyugdíjpénztárnál nyilvántartott
adataiban változás történt)

I. Természetes személy adatai (A megfelelő rubrikákba X-et kell tenni):

családi és utónév:													
születési családi és utónév:													
állampolgárság:	magyar:		egyéb:										
születési hely/idő:							év			hó			nap
anyja születési neve:													
lakcím, annak hiányában tartózkodási hely:													
azonosító okmány típusa	Személy-azonosító igazolvány	Lakcím-igazolvány	Vezetői engedély		Útlevel		Személyi Azonosítót Igazoló Hatósági Igazolvány		Egyéb				
egyéb okmány megnevezése													
száma(i) sorrendben:													
Kiemelt közszereplő	igen					nem							

Tudomásom van arról, hogy 5 (öt) munkanapon belül köteles vagyok bejelenteni a Nyugdíjpénztárnak a fenti adatokban, vagy saját adataimban bekövetkező esetleges változásokat és e kötelezettség elmulasztásából eredő kár engem terhel.

név

dátum

Kiemelt közszereplő esetén kiegészítő nyilatkozat kitöltése szükséges!

Az adatokat rögzítette:

név

dátum