

MENTŐ NYUGDÍJPÉNZTÁR

Székhely: 1134 Budapest, Róbert Károly krt. 77. III./310-311.

Ügyfélfogadás: 1142 Budapest, Erzsébet királyné útja 87.

honlap: mentonyugdijpenztar.hu e-mail: info@mentonyugdijpenztar.hu Tel.: +36-70-490-5633

Bankszámlaszám: 11991102-02145482-00000000

Beérkezett

VÁRAKOZÁSI IDŐ (10 ÉV) LETELTÉVEL MEGNYÍLÓ – NEM NYUGDÍJ-SZOLGÁLTATÁSNAK MINŐSÜLŐ – KIFIZETÉSI IGÉNY BEJELENTŐLAPJA

BEJELENTŐ ADATAI				PÉNZTÁR TÖLTI KI	
Neve:				Tagkód:	
Lakcíme:				Belépés	
Adóazonosító:				Előző igény:	
Szem. ig. szám:				T.kölcsön:	
Szül. dátuma:		Helye:		Jogosult:	
Elérhetősége (telefonszám):				Megjegyzés:	
E-mail:					

A Pénztár alapszabályának értelmében nyugdíjpenztári egyéni számlámról a következőképp rendelkezem:

- Az egyéni számlámon levő összeg*%-át, ill. Ft-ot egyösszegben felveszem, és tovább fizetem a tagdíjat. Ilyen lehetőséggel legfeljebb háromévente egy alkalommal élek.
- 21 évet elért tagságom birtokában az adómentesen hozzáférhető max. összeg kifizetését kérem.
- Az egyéni számlámon levő adómentesen felvehető hozam%-át, ill. Ft-ot egyösszegben felveszem és tovább fizetem a tagdíjat. Ilyen lehetőséggel legfeljebb három évente egy alkalommal élek.
- Az egyéni számlámon levő összeget* felveszem, tovább nem fizetem a tagdíjat és a pénztárból kilépek.

* ha az igényelt összeg meghaladja a megtakarítás 85%-át, akkor a kifizetés két lépésben történik, előlegként a megtakarítás min. 85%-a erejéig, majd hátralékként a kifizetés negyedét követő 50. napig. A ténylegesen kifizetendő összegből az szja. előleget (15%) a Pénztár - mint kifizető - levonja és megfizeti a NAV-nak.. A 13%-os szociális hozzájárulási adó kötelezettség a tagot terheli.

A kifizetés kért módozata:

- a _____ - _____ - _____ számú számlára történő átutalással
- Postai kifizetési utalvánnyal lakcímre

Alulírott kijelentem, hogy a túloldali tájékoztatóban foglaltakat – különös tekintettel a rendelkezésem következtében esetlegesen felmerülő szja és szoc.hoz. adó fizetési kötelezettséget - tudomásul vettem, s igénybejelentésemet annak ismeretében adtam meg.

Kelt:, 20.

.....
a pénztártag aláírása

Tanúk:

Név:	Név:
Lakcím:	Lakcím:
Szem.ig.szám:	Szem.ig.szám:
Aláírás:	Aláírás:

TÁJÉKOZTATÁS A MEGTAKARÍTÁS VÁRAKOZÁSI IDEJE (10 ÉV) LETELTÉVEL MEGNYÍLÓ HOZZÁFÉRÉSI LEHETŐSÉGGEL KAPCSOLATOS TUDNIVALÓKRÓL

Tisztelt Pénztártagunk!

Mielőtt kitölti a pénztárunk által rendszeresített bejelentő lapot kérjük, hogy figyelmesen olvassa el az alábbi információkat:

Az Ön önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítása alapértelmeben arra szolgál, hogy azt nyugdíjjogosulttá válását követően használja fel - nyugdíja kiegészítésére – egy összegben, vagy járadékösszegek formájában. E formában a megtakarítása teljes összegében adómentesen Önt illeti meg.

A nyugdíjpénztári jogszabályban rögzített várakozási idő (a taggá válástól számított 10 év) letelte birtokában a tag a megtakarításához – korától és nyugdíjjogosultságától függetlenül - hozzáférhet, de ez esetben adózási kötelezettséggel. Az ilyen jogcímű hozzáférés ugyanis azt eredményezi, hogy a megtakarítás nem az eredeti céllal (nevezetesen nyugdíjkiegészítésként) hasznosul, így a tagság során élvezett jogszabályi kedvezményeket (befizetések utáni adójóváírás, a megtakarítás kamatadó alóli mentessége) a kifizetés adóterhelésével „kompenzálja” a jogalkotó. Legalábbis akkor, ha a tag a megtakarításából hozamként felgyülemlett összegben felüli igényt nyújt be, ami már a tőkerészt is érinti.

A várakozási idő letelte után a hozzáférési lehetőségek az alábbiak

- a számláján nyilvántartott összeg egy részét vagy akár a teljes összegét is felveheti tagsága fenntartásával. Erre háromévenkénti ciklikussággal van lehetősége (pl. ha 2010.02.01-étől tag, úgy először 2020.02.01-jén, majd 2023.02.01-jén, majd 2026.02.01-jén és így tovább.)
- a számláján nyilvántartott teljes összeg felvételét kéri és tagságát megszünteti.

Ha Önnek az igénye alapján pl. 2020.02.01-jén kifizetést teljesít a pénztár, akkor legközelebb 3 év leteltével igényelhet ismét összeget, viszont arra a 3 éven belül is megmarad a lehetősége, hogy a tagsága megszüntetésével a teljes bennmaradt összeget felvegye. Ekkor viszont már kizárólag a tagsága megszüntetésével.

A tagsági jogviszony időtartama az adózási feltételek miatt fontos (lásd. Szja törvény 28. §-a (8) bekezdése: *„Ha az önkéntes nyugdíjpénztár tagja részére a 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 kifizetett bevételt - kivéve a befektetések hozamából jóváírt összegből teljesített kifizetést - teljes egészében, míg a kötelező várakozási időszak letelte évét követő második évben kifizetett bevétel 90 százalékát, harmadik évben 80 százalékát, ...tizedik évben 10 százalékát kell jövedelemnek tekinteni.*

A várakozási időszak leteltét követő tizedik évet követően kifizetett bevételt a jövedelem megállapításánál nem kell figyelembe venni, azzal, hogy az egyéni számlán 2007. december 31-ét követően jóváírt tétel kifizetése esetén a) a bevétel teljes egészében egyéb jövedelem arra az összegre vonatkozóan, amelynél a jóváírás és a kifizetés időpontja között tíz év még nem telt el; b) a jövedelem megállapításának fentebbi szabálya szempontjából a kötelező várakozási időszak letelte évének - a jóváírást követő évet első évnek tekintve - az adott összeg jóváírásának naptári évét követő tizedik évet kell tekinteni, azzal, hogy, elsőként a legrégebben jóváírt összegek kifizetését kell vélelmezni.” Így tehát az 1998-ban tagságot létesített tagok 2019-től adómentesen férhetnek hozzá a 2008-ig befizetett tőkájükhöz is.

Az összevont adóalap megállapítása 2020.07.01-től az alábbiak szerint történik: az adóköteles tőkeösszeg 87%-át kell jövedelemnek tekinteni, és ennek 15%-át kell adóelőlegként a Pénztárnak levonnia a kifizetendő összegből. A jövedelemként figyelembe vett összeget 13%-os szociális hozzájárulási adó kötelezettség is terheli (lásd. 2018. évi LII. tv.), melyet a jogosult (tag) a tárgyévre vonatkozóan elkészített személyi jövedelmadó bevallás benyújtásának határidejéig köteles az adóhatóság 10032000-06055912 számú „NAV szociális hozzájárulási adó beszédési számlá”-jára megfizetni.

A kifizetés teljesítéséért a pénztár Alapszabályában illetve Szolgáltatási szabályzatában rögzített díjat számítja fel, ami 3.000 Ft + az elszámolandó összeg pénzforgalmi díja. A pénztár az elszámolás szerint a pénztártagot illető összeget a jogszerű bejelentést követő 15 napon belül (teljes összegű kifizetés esetén két lépésben, első lépésben legalább 85%-os előleget 15 napon belül, a hátralékot a tárgyegyedéves zárást követő 50. napig teljesíti. A kifizetésről igazolást küldünk Önnek.

A kifizetés biztonsága érdekében nem személyes ügyintézés esetén az aláírt és letanúzott igényét csak akkor fogadjuk be, ha ahhoz az érvényes személyi igazolványa és laccímekártyája fénymásolatát is mellékeli és egyébként a pénzmosás megelőzésére vonatkozó jogszabály szerinti ügyfélazonosítási kötelezettségének is eleget tett (Azonosítási adatlap). A 3,6 MFt-ot meghaladó kifizetés esetén az azonosítást – a pénzügyi tranzakcióval összefüggésben – ismételten el kell végezni.

Ha a fentiekkel kapcsolatban további információra, tájékoztatásra van szüksége, készséggel állunk rendelkezésére.