

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

NYILATKOZAT NYUGDÍJSZOLGÁLTATÁS IGÉNYLÉSÉHEZ

Alulírott Pénztártag,

Beérkezett

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

a jogszabály szerint rám vonatkozó öregségi nyugdíjkorhatár betöltése okán vagy a nyugdíjjogosultságomat igazoló **nyugdíjhatározatom mellékelte másolatával igazolva** az egyéni számlámon megtakarított összeg terhére nyugdíjszolgáltatási igényt nyújtok be

- A) A megtakarításom egészére vonatkozó **Egyösszegű¹ kifizetés**-re a tagságom megszüntetésével;
- B) A megtakarításomból konkrétan Ft **Részösszegű kifizetés**-re;
- tagdíj fizetésével tagdíj fizetése nélkül
- C) **Fix összegű²** konkrétan Ft-os összegű **járadék** (ún. ütemezett pénzkivonás) formájában, legalább 5 éves futamidőre
- a kifizetés kért gyakorisága: Havi Negyedéves Féléves
- tagdíj fizetésével tagdíj fizetése nélkül
- D) a C) típusú járadék folyósítását indulásakor egyösszegű egyszeri Ft kifizetésével
- tagdíj fizetésével tagdíj fizetése nélkül

A nyugdíjszolgáltatás teljesítésének választott módja:

- Átutalással** a számú bankszámlámra,
- Postai utalással** a következő címre:

Alulírott kijelentem, hogy a túloldali tájékoztatóban foglaltakat tudomásul vettem, s igénybejelentésemet azok ismeretében adtam meg.

Kelt:

.....
Pénztártag aláírása

Tanúk:

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

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

1 – a kifizetés két lépésben történik, előlegként a megtakarítás min. 85%-a az igénybenyújtást követő 15 napon belül, majd a tárgynegyedéves hozamfelosztás után a fordulónapot követő 50. napig a maradványösszeg;

2 – a szolgáltatás a megadott összeggel mindaddig kerül folyósításra, amíg a megtakarítás arra fedezetet nyújt (azaz el nem fogy).

A NYUGDÍJPÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSSAL KAPCSOLATOS TUDNIVALÓK

Tisztelt Pénztártagunk!

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

A pénztár nyugdíjjogosult tagnak nyújthat nyugdíjszolgáltatást. A nyugdíjjogosultság feltétele a nyugdíjkorhatár betöltése. A nyugdíjkorhatár a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvény szerinti öregségi nyugdíjkorhatár, továbbá az az időpont, amelytől a pénztártag öregségi nyugdíjban, korhatár előtti ellátásban, szolgálati járandóságban, balettművészeti életjáradékban, átmeneti bányászjáradékban, rokkantsági ellátásban, a Magyar Alkotóművészeti Közalapítvány által folyósított ellátásokról szóló kormányrendelet alapján folyósított öregségi, rokkantsági nyugdíjsegélyben (nyugdíjban), növelt összegű öregségi, munkaképtelenségi járadékban vagy nyugdíj előtti álláskeresői segélyben részesül, továbbá az a személy, akinek 2012. január 1-je előtti határozattal rokkant nyugdíjjogosultságot állapítottak meg. Az öregségi nyugdíjkorhatár betöltése előtt a nyugdíjjogosultságát igazolnia kell felénk a nyugdíjjogosultságát megállapító nyugdíjhatározat bemutatásával vagy annak másolata mellékelésével. Az öregségi nyugdíjkorhatár a születési évtől függően változik:

Szolgáltatási igényét nem feltétlenül kell személyesen ügyintéznie, azt postai úton, vagy e-mailben is eljuttathatja hozzánk, de ekkor az igénye valóságát, illetve, hogy azt valóban Ön nyújtja be, szíveskedjen személyi igazolványának és lakcímkártyájának fénymásolatával igazolni. Igényét csak ennek birtokában van lehetőségünk teljesíteni. A pénzmosás megelőzéséről szóló jogszabályok figyelembevételével kifizetést csak beazonosított ügyfelének teljesíthet a pénztár.

A szolgáltatási alternatívák közül Önnek kell a kért módozatot megválasztania. A pénztár nyugdíjszolgáltatása adómentes - akár egy összegben, akár járadék formájában -, ha az igénylő tagsági jogviszonya 2013. január 1-je előtt létesült, vagy ha az igénylő rokkantsági ellátásban részesül, avagy a 2013-tól létesített jogviszony esetén a tagsági jogviszonya eléri a 10 évet (a 2013-tól létesített jogviszonyok esetén értelemszerűen ez legkorábban 2023-tól teljesülhet). Adókötelezettséget felvállalni nem javasolunk, érdemesebb megvárni a 10 éves tagság leteltét, de ha valaki mégis kéri a szolgáltatást, akkor a pénztár az adókötelese ki fizetett összegből 15%-os kifizetői adóelőleget von le, és erről adóigazolást állít ki (az összeg az összevont adóalapot emeli).

Miután a nyugdíjpénztári tagság utáni adójóváírási lehetőség a befizetésekhez kötődik, ezért a nyugdíjszolgáltatás elindítása előtt célszerű áttekintenie, hogy a tárgyévben várhatóan milyen adóalapot képező jövedelme lesz, s annak alapján a szolgáltatás megkezdése előtt – az adójóváírási lehetőség maximalizálása céljából – egy szolgáltatás előtti „utolsó befizetést” eszközölnie (750 ezer Ft x 20%=150 ezer Ft adójóváírás).

Járadékszolgáltatást legalább 10 000 Ft-os minimum járadékösszeggel folyósítunk és a kért (havi) összeg nem lehet nagyobb, mint a megtakarítás 60-ad része, ugyanis a jogszabály legalább 5 éves időtartamot ír elő a járadékszolgáltatás feltételeként (5 év x 12 hó = 60 hó).

Az egyösszegű- és részösszegű szolgáltatási igényeket a pénztár normál ütemezés szerint az igény beérkezését követő 15 napon belül teljesíti. Egyösszegű kifizetés, illetve 85%-ot meghaladó részösszegű kifizetés esetén (a negyedéves hozamfelosztás miatt) előlegként az aktuális megtakarítás minimum 85%-a kerül kifizetésre, a visszatartott összeg pedig a tárgynegyedéves hozammal – a tárgynegyedévet követő 50. napig kerül utalásra. Részösszegű kifizetés esetén a pénztártag újabb részösszegű kifizetésre vonatkozó nyilatkozatot legkorábban 1 év elteltével tehet.

A kifizetés teljesítéséért a pénztár Alapszabályában, illetve szolgáltatási szabályzatában rögzített díjat számítja fel, ami 3.000 Ft és ezen felül a pénzügyi teljesítés tényleges bank és/vagy postai költsége (a Magyar Posta mindenkori díjtáblázata szerint felszámított utalványdíj).

A teljesítettösszegről és az azzal kapcsolatos elszámolásról igazolást állítunk ki, melyet a teljesítést követően a tagnak postán küldünk meg.

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