

NYUGDÍJSZOLGÁLTATÁS IGÉNYLÉS BEJELENTÉSE CÉLZOTT SZOLGÁLTATÁSRA*

(benyújtható: személyesen a pénztár székhelyén; postázva a 1536 Bp. Pf. 222 címre; elektronikusan szkennelt dokumentumként az ugyfelszolgalat@eletut.hu címre vagy a pénztár web oldalára feltöltve)

Alulírott nyugdíjkorhatárt betöltött (vagy a mellékelt nyugdíjhatározat-másolat szerint nyugdíjjogosult) pénztártag:

A BEJELENTŐ ADATAI				A PÉNZTÁR TÖLTI KI!	
Neve:				Tagkód:	
Lakcíme:				Jogviszony kezdet:	
Adóazonosítója:				Adómentes (I/N):	
Születési ideje:		Helye:		Tagi kölcsön:	
Telefonos elérhetősége:				Megjegyzés:	
E-mail címe:					

a pénztárban nyilvántartott munkáltatótól kapott **célzott szolgáltatásként kimutatott** összeg terhére az alábbi nyugdíjszolgáltatási igényt nyújtom be:

- A1) **Egyösszegű¹ kifizetés**-re a célzott szolgáltatásként kapott teljes összegre;
- A2) a célzott szolgáltatásbólFt összegre **Részösszegű kifizetés**-re;

* Célzott szolgáltatás: a pénztár a pénztár munkáltatói tagjával vagy támogatóval kötött támogatói szerződés alapján, a munkáltatói tag pénztártag alkalmazottai, illetve a támogató a támogatásról szóló szerződésben meghatározott tagsági kör részére - a (2)-(6) bekezdésekben foglaltak szerint - nyújt szolgáltatást (1993. évi XCVI. Öpt. tv. 12/A§ 1. bek.).

Ezek alapján célzott szolgáltatásra az a nyugdíjjogosult pénztártag tarthat igényt, aki munkáltatójától hozzájárulásként célzott támogatást kapott. Ezen összeg a pénztártag egyéni számlájának nem része, a munkáltató által tárgyévben adott hozzájárulásának nagysága az éves számlakivonat kiegészítő információi között szerepel.

A nyugdíjszolgáltatás teljesítésének helye/módozata:

- Átutalással³** a számú bankszámlámra,
- Postai utalással⁴** a következő címre:
- Készpénzfelvétellel⁵** (a Nyugdíjpénztár székhelyén: 1122 Budapest, Krisztina krt. 7. IV/20.)

Alulírott kijelentem, hogy igénybejelentésemet a túloldali tájékoztatóban foglaltak ismeretében adtam meg.

Kelt:, 20.....

.....
a pénztártag aláírása

Figyelem! Az igénye elküldésekor ne feledkezzen meg a személyi igazolványa és lakcímkártyája másolata csatolásáról, az igény aláírásáról és 2 tanúval történő hitelesítéséről, illetve ha Ön még nem töltötte be az öregségi nyugdíjkorhatárt, akkor a nyugdíjjogosultságát igazoló dokumentum másolata csatolásáról.

Tanúk: Név: Név:

Lakcím: Lakcím:

Aláírás: Aláírás:

1 – a kifizetés két lépésben történik, előlegként a megtakarítás min. 85%-a az igénybenyújtást követő 15 napon belül, majd a tárgyegyedéves 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); 3 – Banki átutalás esetén 2% pénzforgalmi díj (max..6000 Ft) kerül felszámításra, 4 – Postai átutalás esetén 2% pénzforgalmi díj (max..6000 Ft) + a Magyar Posta által felszámított utalványdíj kerül felszámításra; 5 – A készpénzes kifizetés díja 5%.

A NYUGDÍJPÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSSAL KAPCSOLATOS TUDNIVALÓK

Tisztelt Pénztártagunk!

Formalizált szolgáltatási igénybejelentőnk kitöltése/benyújtása előtt szíves figyelmébe ajánljuk az alábbiakat:

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, átmeneti bányászjáradékban, rokkantsági ellátásban, növelt összegű öregségi, munkaképtelenségi járadékban vagy nyugdíj előtti álláskeresési segélyben részesül, továbbá az a személy, akinek 2012. január 1-je előtti határozattal rokkant nyugdíjjogosultságot állapítottak meg. Az öregségi nyugdíjkorhatár betöltése előtt a nyugdíjjogosultságot igazolnia kell felénk a nyugdíjjogosultságát megállapító nyugdíjhatározat bemutatásával vagy annak másolata mellékelésével). Az öregségi nyugdíjkorhatár az 1956 után születettek esetében egységesen 65 életév betöltésével azonos.

Szolgáltatási igényét nem feltétlenül kell személyesen ügyintéznie, azt postai úton vagy emailben is eljuttathatja hozzánk, illetve feltöltheti a honlapunkra a tagi adataihoz belépve, de hogy azt valóban Ön nyújtja be, azt személyi igazolványa és lakcímkártyája másolatával kell, hogy igazolja felénk, illetve az igénybejelentőt le is kell tanúztatnia. Igényét csak ezek 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 kifizetett összegből 15%-os kifizetői adóelőleget von le, és erről adóigazolást állít ki (az összeg az összevont adóalapot emeli).

Miután a pénztári tagság utáni adójóváírási lehetőség a befizetésekhez kötődik, ezért a nyugdíjszolgáltatás elindítása előtt célszerű áttekítenie, 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. A járadékszolgáltatásnak legalább 5 éves időtartamúnak kell lennie. A járadékokat havonta 15-én folyósítjuk.

Az egyösszegű szolgáltatási igényeket a pénztár az igény beérkezését követő 15 napon belül teljesíti. Egyösszegű 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 egy év elteltével tehet.

A szolgáltatási igény pénzügy teljesítésért a pénztár pénzforgalmi díjat számít fel, mely banki átutalás esetén 2‰ (max. 6.000 Ft), készpénzben történő kifizetés esetén 5‰, postai kifizetési utalványon történő kifizetés esetén pedig 2‰ (max. 6.000 Ft) + a Magyar Posta mindenkorai díjtáblázata szerint felszámított utalványdíj, ami az alábbi díjtételeket jelenti.

Összeg (Ft)	Utalvány-díj	Összeg (Ft)	Utalvány-díj	Összeg (Ft)	Utalvány-díj
0-20.000	661 Ft	200.001-300.000	3.682 Ft	700.001-800.000	9.282 Ft
20.001-40.000	910 Ft	300.001-400.000	4.802 Ft	800.001-900.000	10.402 Ft
40.001-60.000	1.112 Ft	400.001-500.000	5.922 Ft	900.001-1.000.000	11.522 Ft
60.001-100.000	1.442 Ft	500.001-600.000	7.042 Ft	1.000.001-1.100.000	12.642 Ft
100.001-200.000	2.562 Ft	600.001-700.000	8.162 Ft	további 100 eFt-onként	+ 1.120 Ft

A teljesített összegről illetve az azzal kapcsolatos elszámolásról igazolást állítunk ki, melyet a teljesítést követően a tagnak postán küldünk meg. Azon tagoknak, akik az e-mail címüket is megadják, a kifizetésről annak megtörténtekor e-mailben is tájékoztatást küldünk.

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