

# MENTŐ NYUGDÍJPÉNZTÁR

✉ 1134 Budapest, Róbert K. krt. 77. ☎ 350-3737/6291 📠: 239-7847  
Számlaszám: 11991102-02145482 Adószám: 18071841241

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 nyugdíjpénztári 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.
- Az egyéni számlámon levő 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 negyedévét követő 50. napig. A ténylegesen kifizetendő összegből az szja. előleget a Pénztár - mint kifizető - levonja és megfizeti az APEH-nak. A 27%-os eho (egészségügyi hozzájárulás) kötelezettség a tagot terheli.

A kifizetés kért módozata:

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

**Nyilatkozat az adóelőleg mértékének megállapításához** (a pénztári adóköteles kifizetést is beleértve):

2010. évi összevont adóalapot képező jövedelmem **nem haladja meg** az 5.000.000 Ft-ot (17%-os adókulcs),
2010. évi összevont adóalapot képező jövedelmem **meghaladja** az 5.000.000 Ft-ot (32%-os adókulcs).

Alulírott kijelentem, hogy a túloldali tájékoztatóban foglaltakat – különös tekintettel a rendelkezésem következtében esetlegesen felmerülő szja és eho 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, munkáltatói hozzájárulás adó- és járulégmentessége, 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 tőkerészét 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 1999.02.01-étől tag, úgy először 2009.02.01-én, majd 2012.02.01-jén és így tovább.);
- a számláján nyilvántartott teljes összeg felvételét kéri és tagságát megszünteti.

Ha Önnek az igénye alapján pl. 2010.02.01-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 csakis 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 nyugdíjszolgáltatásnak 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.”*

Az összevont adóalap megállapítása a 2010. évi ún. szuperbruttósítás következtében a jövedelem 78%-ának 1,27-szeresével emelt összegével megegyezően történik.

A levonandó adó mértékét a pénztár a tag ez irányú nyilatkozata szerint állítja be 17% illetve 32%-ra. Fontos tudni, hogy amennyiben a tag nyilatkozatában valótlanságot állít, illetve ez okból adóbefizetési kötelezettsége keletkezik, úgy a különbözeti összeg után 12%-os bírság terheli (SZJA törvény 48. §).

Az adóköteles összeget 2010-től 27%-os eho (egészségügyi hozzájárulás) kötelezettség is terheli (1998. évi LXVI.tv.2.§-4.§), melyet a jogosult (tag) a kifizetés negyedévét követő hó 12-éig köteles az adóhatóság 10032000-06056212 számú „APEH egészségügyi hozzájárulás beszédési számla”-jára megfizetni.

A kifizetés teljesítéséért a pénztár Alapszabályában illetve szolgáltatási szabályzatában rögzített díjat számítja fel, ami 2.800 Ft. 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 tárgynegyedéves 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 lakcímkártyája (régí típusú szem. igazolvány esetén a főoldal, a lakcímloldal és az érvényességet igazoló oldal) fénymásolatát is mellékel.

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

**Mentő Nyugdíjpénztár**