

Kérjük, hogy az igénybejelentő nyomtatvány **MINDKÉT OLDALÁT** – az aláírás kivételével – nyomtatott betűkkel szíveskedjen kitölteni!
A nyomtatvány csak abban az esetben érvényes, ha mindkét oldal kitöltésre kerül!

2/1. oldal

PÉNZTÁRTAG ADATAI

Szerződésszám:

Név:

Születési név:

Anyja neve:

Születési dátum: **Születési hely:**

Adóazonosító jel: **Állampolgárság:**

Azonosító okmány típusa: Személyi igazolvány Vezetői engedély Útleveél Egyéb

Azonosító okmány száma: **Lakcímkártya száma:**

Egyéb okmány típusa:

Lakóhely:

Tartózkodási hely/ levelezési cím:

Külföldi áll. esetén tartózkodási hely:

Telefonszám:

Külföldi állampolgár esetén a tartózkodási jogot igazoló okmány típusa és száma is kötelező adat, kérjük kitölteni az egyéb okmány helyén.
Kártya formátumú személyi igazolvány vagy vezetői engedély, illetve útleveél számának megadása esetén, a lakcímkártya száma is kötelező adat, kérjük kitölteni.

SZOLGÁLTATÁSI ADATOK

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy amennyiben tagsági jogviszonya 2013.01.01. után keletkezett, és a tagság kelte évét követő 10 adóéven belül kéri a lent felsorolt kifizetések bármelyikét, úgy a kifizetés ADÓKÖTELES!

Alulírott, az AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár tagja, bejelentem, hogy nyugdíjszolgáltatásra jogosulttá váltam, és az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 47.§-a alapján az alábbi nyugdíjszolgáltatást kívánom igénybe venni:

Kérjük, jelölje meg a következő 6 különböző szolgáltatás közül azt az EGYET, melyet igénybe kíván venni!

Egyéni számlámat megszüntetem és az alábbi szolgáltatást kérem:

- 1.) Egyösszegű nyugdíjszolgáltatást kívánok igénybe venni.
- 2.) Járadékszolgáltatást kívánok igénybe venni, melynek időtartama: év, gyakorisága: havi negyedéves féléves.
- 3.) Kombinált járadékszolgáltatást kívánok igénybe venni, melyből: Ft kifizetését kérem, a fennmaradó részt pedig járadékszolgáltatással kívánom igénybe venni, melynek időtartama: év, gyakorisága: havi negyedéves féléves

Egyéni számlámat nem szüntettem meg és az alábbi szolgáltatást kérem:

- 4.) Szolgáltatást később veszek igénybe, és a tagdíjfizetést folytatom: **VAGY** tagdíjat nem fizetek tovább:
- 5.) Meghatározott rész kifizetését kérem egy összegben, melynek összege: Ft, **ÉS** a kifizetést követően tagdíjat fizetek tovább: **VAGY** a kifizetést követően tagdíjat nem fizetek tovább:
- 6.) Meghatározott rész kifizetését kérem járadék formájában, melynek összege: Ft, **ÉS** a kifizetést követően tagdíjat fizetek tovább: **VAGY** a kifizetést követően tagdíjat nem fizetek tovább: (minimum 5 év) év, gyakorisága: havi negyedéves féléves
- A meghatározott részre vonatkozó járadékszolgáltatás időtartama: év, gyakorisága: havi negyedéves féléves

Kérjük, hogy az igénybejelentő nyomtatvány **MINDKÉT OLDALÁT** – az aláírás kivételével – nyomtatott betűkkel szíveskedjen kitölteni!
A nyomtatvány csak abban az esetben érvényes, ha mindkét oldal kitöltésre kerül!

2/2. oldal

Kérjük, nyilatkozzon arra vonatkozólag, hogy milyen nyugellátás alapján vált a nyugdíj szolgáltatásra jogosulttá:

Az öregségi nyugdíjkorhatárt betöltöttem. Nyugdíjba vonulás dátuma:

Nyugdíjkorhatár betöltésének minősülő ellátás típusa:

Öregségi nyugdíj Korhatár előtti ellátás Nyugdíj előtti álláskeresési segély Szolgálati járandóság
 Növelt összegű öregségi, munkaképtelenségi járadék 2012.01.01. előtti kezdő nappal megállapított, folyamatosan folyósított rokkantsági vagy baleseti rokkantsági nyugdíj Rokkantsági ellátás
 A honvédek jogállásáról szóló törvény vagy a rendvédelmi feladatokat ellátó szervek hivatásos állományának szolgálati jogviszonyáról szóló törvény szerinti nyugdíj előtti rendelkezési állományba történő áthelyezés Átmeneti bányászjáradék
 Magyar Alkotmányvesztési Közalapítvány által folyósított ellátásokról szóló kormányrendelet alapján folyósított öregségi, rokkantsági nyugdíjsegély (nyugdíj) Balettművészeti életjáradék

Fordulónap: **Kizárólag munkanap jelölhető meg!** Amennyiben munkaszüneti napra esik a fordulónap, úgy a Pénztár az azt követő első munkanapot tekinti fordulónapnak.
A fordulónap megadása nem kötelező. Amennyiben nem kerül fordulónap megjelölésre, úgy a fordulónap és a kifizetési határidő a jelen nyomtatványhoz tartozó tájékoztatóban leírtak szerint kerül meghatározásra. A fordulónapon történik meg a vagyon befektetésből való kivonása, tehát a kifizetés a fordulónapon érvényes árfolyammal kerül elszámolásra.

Lakcímre történő kifizetést kérek a következő címre:

Postacím:

VAGY

Lakossági folyószámlára kérem a kifizetést:

Számlatulajdonos neve:

Számlavezető bank neve:

Lakossági folyószámlaszám: - -

Amennyiben a postacím és a bankszámlaszám is megadásra kerül, úgy a Pénztár a bankszámlaszámra teljesíti a kifizetést.

Külföldi bankszámlaszám esetén az alábbi adatokat is kötelező kitölteni:

SWIFT kód: IBAN:

Számlavezető bank címe:

ALÁÍRÁS, TANÚK ADATAI

Tájékoztatjuk, hogy az alkalmazott elszámolóegységes nyilvántartási rendszer keretében az elszámolóegységek darabszámának és az eladáskori (fordulónapi) aktuális árfolyamának szorzata adja meg a kifizetésre kerülő megtakarítás összegét. Az árfolyam napi szinten változhat, a befektetési kockázatot a tag viseli. Alulírott Pénztártag ezúton nyilatkozzom, hogy a szolgáltatás igénybevételével kapcsolatos pénztári tájékoztatást megismertem, és ennek tudatában döntöttem a megjelölt szolgáltatás igénybevétele mellett. Tudomásul veszem, hogy a számomra kifizetésre kerülő összeg nagyságát az árfolyam ingadozás befolyásolhatja, így a szolgáltatás bejelentésének időpontját követő – kedvezőtlen pénzügyi folyamatokból következő – árfolyamcsökkenés következtében csökkenhet a kifizetésre kerülő összeg.

Keltezés dátuma: Igénylő aláírása:

Keltezés helye:

Előttünk, mint tanúk előtt:

1. tanú neve: 2. tanú neve:

1. tanú lakcíme: 2. tanú lakcíme:

1. tanú aláírása: 2. tanú aláírása:

Az aláírásával a tanú hozzájárul ahhoz, hogy adatait az AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár az ügyfél által igényelt kifizetés teljesítésével összefüggésben – a jogosult személyének igazolása céljából – a kifizetés teljesítésének időpontjáig, illetve a kifizetést igénylő személyével kapcsolatos vita esetén a vita rendezése során kezelje.

AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár ♦ Levelezési cím: 1399 Budapest, Pf.: 717.

Számlavezető bank: CIB Bank Zrt. ♦ Önkéntes nyugdíjpénztár pénzforgalmi jelzőszáma: 10700024-04524504-51100005 ♦ Adószám: 18076334-2-43 ♦ Székhely: 1091 Budapest, Üllői út 1. ♦ Telefonos ügyfélszolgálat: 06 1 477-4890 ♦ Fax: 06 1 476-5787 ♦ Személyes ügyfélszolgálati irodáink elérhetősége megtalálható a www.aegonnyugdij.hu oldalon. NYP-0086V14

TÁJÉKOZTATÓ ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRI NYUGDÍJSZOLGÁLTATÁS IGÉNYBEVÉTELÉHEZ

A nyugdíjkorhatár betöltése után a pénztártag igényelhet **egyösszegű nyugdíjszolgáltatást, járadékszolgáltatást, vagy kombinált járadékszolgáltatást** a pénztártól, ezen esetekben a tagsági jogviszony megszüntetésre kerül. A pénztártag tagságának fenntartásával **kérheti az egyéni számláján lévő összeg meghatározott részének a felvételét egyösszegben, vagy járadék formájában (továbbiakban: részkifizetés)**. A tagság fenntartásával igényelt részkifizetések esetén a pénztártag jogosult nyilatkozni arról, hogy a tagdíjat fizeti-, vagy nem fizeti tovább. Amennyiben a pénztártag részkifizetést igényelt, úgy részkifizetésére vonatkozó újabb nyilatkozatot legkorábban egy év elteltével tehet!

Nyugdíjkorhatár az az életkor, melynek betöltését a társadalombiztosítási jogszabályok az öregségi nyugdíjra való jogosultság feltételül előírják. Nyugdíjkorhatár betöltésének minősül továbbá az az időpont, amelytől a pénztártag öregségi nyugdíjban, korhatár előtti ellátásban, szolgálati járandóságban, táncművészeti 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 álláskeresési segélyben részesül, vagy amelytől a pénztártag a honvédek jogállásáról szóló törvény vagy a rendvédelmi feladatokat ellátó szervek hivatásos állományának szolgálati jogviszonyáról szóló törvény szerinti nyugdíj előtti rendelkezési állományba áthelyezésre kerül. A nyugdíjkorhatár betöltése után a pénztártag a várakozási idő időtartamától függetlenül jogosulttá válik a nyugdíjszolgáltatásra. Azon pénztártagok, akik részére 2012. január 1-jét megelőző kezdő nappal rokkantsági vagy baleseti rokkantsági nyugdíjat állapítottak meg, jogosultak a nyugdíjszolgáltatás igénybevételére, feltéve, hogy a hivatkozott ellátásukat rokkantsági, illetve rehabilitációs ellátás formájában folyósították tovább 2012.01.01-jétől, és a pénztártag ezen ellátásban folyamatosan részesül az igénybejelentéskor is.

Amennyiben a tag nem kíván nyugdíjszolgáltatást igénybe venni, vagy az egyéni számláján lévő összeg meghatározott részének a kifizetést kéri, úgy a megtakarítás, illetve annak fennmaradó része a nyugdíjkorhatár elérése után is a számlán tartható a tagdíjfizetés folytatásával, vagy tagdíjfizetés nélkül, és arra a tag bármikor igényt tarthat.

Pénzmosási törvény szerinti beazonosítás: Az önkéntes nyugdíjpénztári szolgáltatás teljesítéséhez – amennyiben a pénztártag tekintetében az ügyfél-átvilágítási kötelezettség elvégzésére (beazonosításra) még nem került sor –, pénztárunknak a Pénzmosási Szabályzatban, valamint a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben (Pmt.) foglaltak szerint pénzmosás elleni beazonosítást (ügyfél-átvilágítási kötelezettséget) kell elvégeznie. Ez esetben a szolgáltatás teljesítéséhez az e célra rendszeresített további nyomtatvány(ok) benyújtására is szükség van, melynek kitöltését, illetve az azonosítás elvégzését az AEGON értékesítési hálózata azon értékesítési megbízottainak, üzletkötőinek, illetve alkalmazottainak, egyéb megbízottainak kell elvégeznie, akik a beazonosítás elvégzésére felhatalmazással, illetve megbízással rendelkeznek.

A szolgáltatás igénybevételéhez pénztárunk felé benyújtandó iratok:

- hibátlanul kitöltött valamint aláírt **igénybejelentő nyomtatvány**
- öregségi nyugdíjban való részesülés esetén jogerős **nyugdíjhatározat**, vagy jogerős nyugdíjelőleget megállapító végzés összes oldaláról készített másolata (amennyiben nem töltötte be az Önre irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt)
- a nyugdíjszolgáltatás igénybevételére jogosító egyéb (öregségi nyugdíjon kívüli) ellátásban való részesülés esetén – az ellátás megállapításáról szóló határozat/igazolás összes oldaláról készített másolata
- amennyiben a nyugdíjhatározat, illetve a nyugdíjszolgáltatás igénybevételére jogosító egyéb ellátás megállapításáról szóló határozat **elektronikus iratként** került kiadásra, a Nyugdíjfolyósító Igazgatóság által kiállított, elektronikus irat hiteles papír alapú másolathoz kapcsolódó **előlap** benyújtása is szükséges
- amennyiben a nyugdíjszolgáltatás igénybevételére jogosító egyéb (öregségi nyugdíjon kívüli) ellátás megállapításáról szóló határozat/igazolás másolata 60 napon túli, úgy **ellátás folyósításáról szóló 60 napnál nem régebbi igazolás**
- pénzmosás megelőzésére szolgáló **azonosítási formanyomtatvány** és az azonosítás során bemutatott **okmányok másolata**
- a Pmt. alapján amennyiben Ön úgy nyilatkozik, hogy nem a saját nevében, hanem a személyes tulajdonos nevében vagy érdekében jár el, úgy Önnek ki kell töltenie egy további **nyilatkozatot a tényleges tulajdonos adatairól**

Nyugdíjszolgáltatás adóvonzata: A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (továbbiakban: Szja. tv.) értelmében, ha a tag tagsági jogviszonya 2013.01.01. után 10 adóéven belül keletkezett, akkor a pénztár által szolgáltatásként kifizetett összeg összevont adóalapba tartozó egyéb jövedelemnek minősül, tehát a kifizetés **adóköteles** lesz (egyéb jövedelem). (Szja. tv. 1. sz. mell. 6.5. pont, 28. § (1)) Ebben az esetben az Szja. tv. törvény előírásai alapján a kifizetésekor levonandó adóelőleg összegét 15%-os adókulcs alkalmazásával állapítjuk meg. Az adóelőleg alapja megegyezik a megállapított egyéb jövedelemmel, mely az ügykezelési költséggel csökkentett adóköteles tőke összege.

A tagsági jogviszony kezdeti időpontjának meghatározásakor az első önkéntes nyugdíjpénztári tagsági viszony kezdetét vesszük figyelembe. Ha a nyugdíjszolgáltatásra való jogosultsága rokkanttá nyilvánítása alapján keletkezett, akkor a tag egyösszegű nyugdíjszolgáltatása - függetlenül tagságának kezdetétől - **adómentes**. A kifizetett összeg után a tagnak szociális hozzájárulási adó (röviden: szocho) fizetési kötelezettsége nem keletkezik ((Szocho tv. 5. § (2) j) pont).

Költség: **Egyösszegű nyugdíjszolgáltatás esetén és meghatározott részösszeg felvételekor** 3 000 Ft, valamint a kifizetés (banki átutalás, postai kifizetés) tényleges díja. **Havi, negyedéves és féléves járadékszolgáltatás esetén** a járadék indításakor 3 000 Ft, továbbá kifizetésenként a kifizetés tényleges díja kerül levonásra. A járadékszolgáltatáshoz tartozó új tagi igény elkészítése és kiküldése esetén 2 000 Ft kerül felszámításra, mely a többi költségen felül kerül levonásra az egyéni számláról.

Kifizetési határidő: Amennyiben a szolgáltatás teljesítéséhez szükséges valamennyi dokumentum rendelkezésre áll, az utolsó dokumentum beérkezésétől kezdődik a kifizetés teljesítésére nyitva álló ügyintézési határidő, az alábbiak szerint. A kifizetésre legkésőbb a fordulónapot követő 8. munkanapon kerül sor. Amennyiben az igénylő fordulónapot nem jelölt meg, vagy a megjelölt fordulónap és az utolsó szükséges irat beérkezése között kevesebb, vagy egyenlő mint 10 munkanap van, úgy a fordulónap a szolgáltatás teljesítéséhez szükséges utolsó irat beérkezését követő 10. munkanap. Amennyiben az igénylő a fordulónapot megjelölte, és az utolsó szükséges irat beérkezése és a megjelölt fordulónap között több mint 10 munkanap van, akkor a fordulónap az igénylő által megjelölt nap. A járadék szolgáltatás teljesítése esetén az első járadékszolgáltatás teljesítésekor jelen pontban meghatározott szabályokat kell alkalmazni, ezt követően a pénztártag által választott fizetési ütemezésnek megfelelően, az adott hónap 8. munkanapjáig kell teljesíteni a kifizetést, illetve az átutalást.

A tag nyugdíjszolgáltatás keretében az alábbi járadékszolgáltatásokat kérheti:

- Rögzített időtartamú, **havi, negyedéves vagy féléves** gyakoriságú járadékszolgáltatás, melynek végén a tagsági jogviszony megszűnik.
- Részkifizetéssel **kombinált** járadékszolgáltatás, melynek végén a tagsági jogviszony megszűnik.
- **Meghatározott rész** felvétele járadék formájában, melynek végén a tagság nem szűnik meg, a tagdíj – a tag szándéka alapján – tovább fizethető.

A **rögzített időtartamú járadékszolgáltatás választása** esetén a járadékok összegét a tag által megjelölt időtartam (minimum 5 év), és az egyéni szolgáltatási számláján a tartozásainak levonása után maradó tőkeösszeg alapján, a tag által kért (félévenkénti, negyedévenkénti vagy havonkénti) folyósítási gyakoriság figyelembe vételével határozza meg a pénztár.

A **kombinált szolgáltatás választása esetén** a részösszegű kifizetés és a rögzített időtartamú járadékszolgáltatás kombinációjaként fizetjük ki a tag fedezeti számláján található összeget a folyósítással és a számlakezeléssel kapcsolatban felmerülő költségek (az ügykezeléssel kapcsolatban felmerülő költségek alapján kalkulált összeg), folyamatos levonása mellett. A részkifizetést követően a járadékot a fentiekben leírt módon a nyugdíjpénztár a pénztártag választásától függő gyakorisággal folyósítja.

A Pénztár a pénztártagsággal kapcsolatos információkról a mobil telefonszámot megadó pénztártagok részére sms értesítést küld. A pénztártag az sms értesítés küldéséhez adott hozzájárulását a Pénztárhoz intézett írásbeli nyilatkozatával bármikor visszavonhatja.

Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 49/B. § (1) bekezdése értelmében a pénztártagok csak a felhalmozási időszakban jogosultak a portfólióváltásra; a nyugdíjszolgáltatás igénybevételével a pénztártagok elveszítik a portfólióváltás lehetőségét.