

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 Külföldi állampolgár esetén a tartózkodási jogot igazoló okmány típusa és száma is kötelező adat, kérjük kitölteni az egyéb okmány helyén.

Azonosító okmány száma: Lakcímkártya száma: **Kártya formátumú személyi igazolvány vagy vezetői engedély, illetve útleveél számának megadása esetén, a lakcímkártya száma is kötelező adat, kérjük kitölteni.**

Egyéb okmány típusa:

Lakóhely:

Tartózkodási hely / Levelezési cím:

Külföldi áll. esetén tartózkodási hely:

Telefonszám:

SZOLGÁLTATÁSI ADATOK

Alulírott, mint az AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár tagja, ezúton kérem, hogy az alábbiakban megjelölt, 10 év várakozási idő leteltét követően igényelhető szolgáltatást szíveskedjenek teljesíteni részemre.

Kijelentem, hogy NEM töltöttem be a rám irányadó Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (Öpt) szerinti, lent meghatározott nyugdíjkorhatárt.

Nyugdíjkorhatár betöltésének minősül az az életkor, melynek betöltését a társadalombiztosítási jogszabályok az öregségi nyugdíjra való jogosultság feltételéül előírják. Nyugdíjkorhatár betöltésének minősül továbbá, ha 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 álláskeresői 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.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy amennyiben a felsoroltak közül valamely ellátásban részesül, úgy a 10 év várakozási idő utáni szolgáltatási igényt nem nyújthat be. Ez esetben nyugdíjszolgáltatást kérhet a nyugdíjszolgáltatási kérelemhez szükséges igénybejelentő nyomtatványon.

(Kérjük, jelölje meg a következő szolgáltatási lehetőségek közül azt az EGYET, melyet igénybe kíván venni!)

Igényelhető szolgáltatások:

1. Pénztártagságomat meg kívánom szüntetni, és az egyéni számlámról kérem kifizetni a teljes összeget.

2. Pénztártagságomat fenntartom, és az egyéni számlámról kérem kifizetni az adómentes hozamot.

3. Pénztártagságomat fenntartom, és az egyéni számlámról kérem kifizetni a következő részösszeget: Ft

4. Pénztártagságomat fenntartom, és az egyéni számlámról kérem kifizetni a teljes összeget.

5. Pénztártagságomat fenntartom, kifizetést nem kérek, a tagdíjat tovább nem kívánom fizetni.

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

Tájékoztatjuk, hogy amennyiben az első oldalon megjelölt 10 év várakozási idő elteltét követően igényelhető szolgáltatások közül adóköteles szolgáltatási típust választott, az adóköteles tőkerészből levonandó személyi jövedelemadó előleg a hatályos adójozsabályoknak megfelelően 15%-os adókulcs alkalmazásával kerül levonásra.

Továbbá felhívjuk figyelmét arra, hogy a kifizetésre kerülő adóköteles tőkeösszeg adóelőleg számításnál figyelembe vett része után 17,5%-os szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettség is terheli Önt, amelyet a kifizetés adóévééről szóló személyi jövedelemadó bevallásában kell szerepeltetnie, és a bevallásra előírt határidőig kell megfizetnie az Nemzeti Adó- és Vámhivatal részére. (1995.évi CXVII. tv (Szja) 28. § (1),(8), 29.§, 47. § (1), (5); 2018. évi LII tv. (Szocho) 3.§(3), 18.§(4)a)) **A részleteket a nyomtatvány részét képező „Tájékoztató” tartalmazza.**

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.

A kifizetést az alábbi helyre kérem teljesíteni:

Lakcímre történő kifizetést kérek a következő címre:

Cím:

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 nyilatkozom, hogy a szolgáltatás igénybevételével kapcsolatos pénztári tájékoztatót 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-0074V15

TÁJÉKOZTATÓ

ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRI 10 ÉV VÁRAKOZÁSI IDŐ ELTELTÉT KÖVETŐEN NYÚJTHATÓ SZOLGÁLTATÁS IGÉNYBEVÉTELÉHEZ

Várakozási idő a tagsági viszonynak a belépéstől számított – alapszabály szerinti – 10 évig terjedő időszaka, amelynek elteltével az egyéni számlaköveteléshez, illetve a szolgáltatáshoz a pénztártag hozzájuthat. A 10 év várakozási idő eltelte követően az alábbi szolgáltatási típusok vehetők igénybe, amennyiben az igénylő még nem jogosult saját jogú nyugellátásra:

A tag pénztártagságának megszüntetésével kérheti az egyéni számláján lévő teljes összeg kifizetését (kilépés). Ez esetben az egyéni számla lezárásra kerül, és a tagsági jogviszony a kifizetéssel egyidejűleg megszűnik.

A tag pénztártagságának megtartásával egyéni számlájáról kérhet

- hozamkifizetést, vagy
- részkifizetést, vagy
- a teljes összeg kifizetését.

Az egyéni számla ezen esetekben nem kerül megszüntetésre, a számlára további befizetések teljesíthetők, és a megtakarítás terhére a tagsági jogviszony fenntartásával újabb hozamkifizetés, részkifizetés, vagy teljes kifizetés kérhető 3 év elteltével.

Hozam kifizetés esetén az egyéni számlán lévő hozam teljes összege kerül kifizetésre. **Részkifizetés vagy a teljes összeg kifizetése** esetén a tag meghatározhatja, hogy az egyéni számláján lévő megtakarításból mekkora részösszeget, vagy esetleg a megtakarítás teljes összegét kívánja-e felvenni. A kért összeg elsősorban a hozam terhére, majd a fennmaradó rész a tőke terhére kerül kifizetésre.

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**
- 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 tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el, úgy Önnek ki kell töltenie egy további **nyilatkozatot a tényleges tulajdonos adatairól**
- **Gondnokság alatt** álló jogosult esetében a gondnokság alá helyezésről szóló jogerős bírósági határozat; a gondnok kirendeléséről szóló jogerős gyámhatósági határozat; valamint a gondnokolt és/vagy a gondnok kifizetéssel kapcsolatos jognyilatkozatának elbírálása tárgyában hozott jogerős gyámhatósági határozat – (amennyiben a gondnokság alá helyezéssel kapcsolatos határozatok alapján szükséges; a gyámhatósági határozatot a Pénztárunk kéri be az illetékes gyámhivataltól)

Adózás: A várakozási idő (10 év) lejáratát követően teljesített, nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetések esetében a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (továbbiakban: Szja.) hatályos rendelkezései szerint a hozam **adómentes bevétel**, a hozamon felül kifizetett rész **egyéb jövedelemnek** minősül, azzal a kiegészítéssel, hogy ezen kifizetéseknek csak meghatározott részét kell az egyéb jövedelem számításnál adóztatandó jövedelemként figyelembe venni, az alábbiak szerint:

A tagi számlára **2007.12.31-ig jóváírt tételek** esetén a tagsági jogviszony kezdetének évétől számított

- 10. év letelte évében és az azt követő 1. évben kifizetett összeg 100%-át,
- a 10. év letelte évét követő 2. évben kifizetett összeg 90%-át,
- a 10. év letelte évét követő 3. évben kifizetett összeg 80%-át,
- a 10. év letelte évét követő 4. évben kifizetett összeg 70%-át,
- a 10. év letelte évét követő 5. évben kifizetett összeg 60%-át,
- a 10. év letelte évét követő 6. évben kifizetett összeg 50%-át,
- a 10. év letelte évét követő 7. évben kifizetett összeg 40%-át,
- a 10. év letelte évét követő 8. évben kifizetett összeg 30%-át,
- a 10. év letelte évét követő 9. évben kifizetett összeg 20%-át,

a 10. év letelte évét követő 10. évben kifizetett összeg 10%-át kell jövedelemként figyelembe venni, a 10. év letelte évét követő 11. évben, és az azt követő években kifizetett összeget pedig már nem kell jövedelemként figyelembe venni.

A tagi számlára **2007.12.31-ét követően jóváírt tételek** esetén a jóváírt tétel jóváírásának évétől számított

- 10. év letelte évében és az azt követő 1. évben kifizetett összeg 100%-át,
- a 10. év letelte évét követő 2. évben kifizetett összeg 90%-át,
- a 10. év letelte évét követő 3. évben kifizetett összeg 80%-át,
- a 10. év letelte évét követő 4. évben kifizetett összeg 70%-át,
- a 10. év letelte évét követő 5. évben kifizetett összeg 60%-át,
- a 10. év letelte évét követő 6. évben kifizetett összeg 50%-át,
- a 10. év letelte évét követő 7. évben kifizetett összeg 40%-át,
- a 10. év letelte évét követő 8. évben kifizetett összeg 30%-át,
- a 10. év letelte évét követő 9. évben kifizetett összeg 20%-át,
- a 10. év letelte évét követő 10. évben kifizetett összeg 10%-át

kell jövedelemként figyelembe venni, a 10. év letelte évét követő 11. évben, és az azt követő években kifizetett összeget pedig már nem kell jövedelemként figyelembe venni.

Fentiek szerint megállapított adóköteles tőkerésznek a 2019.07.01-én illetve azt követően teljesített kifizetések esetén 85%-a minősül adóköteles egyéb jövedelemnek, vagyis adóalapnak (Szja. 47.§ (5), 29.§). Ezen számítással meghatározott adóalapból számítjuk a személyi jövedelemadó-előleg (15%) összegét, mely a kifizetendő összegből kerül levonásra. **A meghatározott egyéb jövedelem összege után a pénztártagot a 2019.07.01-én illetve azt követően teljesített kifizetések esetén 17,5%-os szociális hozzájárulási adó (szoccho) fizetési kötelezettség terheli, melyet a kifizetés adóévről szóló személyi jövedelemadó bevallás benyújtásával egyidejűleg köteles megfizetni a Nemzeti Adó- és Vámhivatal felé.** (1995.évi CXVII. tv (Szja) 28. § (1),(8), 29.§, 47. § (1),(5); 2018. évi LII tv. (Szoccho) 3.§ (3), 18.§ (4)a)

Ügykezelési költség: 3 000 Ft valamint a kifizetés (banki átutalás, postai kifizetés) tényleges díja

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 kifizetést követően a pénztár a kifizetés adatairól szóló elszámolási igazolást és jövedelemigazolást küld a tag részére, melynek alapján a tag további kötelezettségeit teljesítheti.

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.