

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!**

1/2 oldal

**PÉNZTÁRTAG ADATAI**

**Szerződésszám:**  **Amennyiben nyilvántartásunktól eltérő nevet, lakcímet, állampolgárságot vagy okmányszámot ad meg, úgy kérjük, küldje be azon okmány másolatát, mellyel az adatváltozást igazolja.**

**Név:**

**Születési név:**

**Anyja neve:**

**Születési dátum:**  **Születési hely:**

**Adóazonosító jel:**  **Állampolgárság:**

**Azonosító okmány típusa:**  Személyi igazolvány  Vezetői engedély  Útlevel

**Azonosító okmány száma:**  **Lakcímkártya száma:**

**Egyéb okmány típusa:**  **Egyéb okmány száma:**

**Lakcím (hiányában tartózkodási hely):**

**Levelezési cím:**

**Telefonszám:**

**SZOLGÁLTATÁSI ADATOK**

**Felhívjuk 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 Alfa Önkéntes Nyugdíjpénztár tagja, bejelentem, hogy nyugdíjszolgáltatásra jogosulttá váltam, és az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárról szóló 1993. évi XCVI. törvény (Öpt.) 47.s-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.)  Járulékszolgáltatást 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 szüntetem 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** FONTOS! Az 5. pont választása esetén az Ön által megadott összegből kerülnek levonásra a költségek és az esetleges személyi jövedelemadó előleg.  
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:   
A meghatározott részre vonatkozó járadékszolgáltatás  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 nyugdíjszolgáltatásra jogosulttá:**

**Az öregségi nyugdíjkorhatárt betöltöttem.** Nyugdíjba vonulás dátuma:

**Nyugdíjkorhatár betöltésének minősülő ellátás típusa:**

Öregségi nyugdíj  Korhatár előtti ellátás  Nyugdíj előtti állskeresői segély  Szolgálati járandóság  
 Növelt összegű öregségi, munkaképtelenségi járadék  2012.01.01. előtti kezdő nappal megállapított, folyamatosan folyósított rokkantsági vagy baleseti rokkantsági nyugdíj  Rokkantsági ellátás  
 Magyar Alkotmánybíróság által folyósított ellátásokról szóló kormányrendelet alapján folyósított öregségi, rokkantsági nyugdíjsegély (nyugdíj)  Átmeneti bányászjáradék  
 A honvédek jogállásáról szóló törvény vagy a rendvédelmi feladatok ellátó szervek hivatásos állományának szolgálati jogviszonyáról szóló törvény, valamint a Nemzeti Adó- és Vámhivatal személyi állományának jogállásáról szóló törvény szerinti nyugdíj előtti rendelkezési állományba történő áthelyezés  Táncművészeti 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 belföldi címre:** (A Pénztár külföldi postai címre történő készpénzkifizetést nem teljesíti!)

Postacím:

**VAGY**

**Lakossági folyósizámlára kérem a kifizetést:**

Számlatulajdonos neve:

Számlavezető bank neve és címe:

Belföldi lakossági folyósizámlaszám:  -  -

**Külföldi bankszámlaszám esetén az alábbi adatokat is kötelező kitölteni:**

SWIFT kód:  IBAN:

Külföldi bankszámlaszám:

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

## ALÁÍRÁS, TANÚK ADATAI

Tájékoztatom, 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 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.

Kelt: \_\_\_\_\_,

**X**

Igénylő aláírása

**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 Alfa 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.

# 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 részkifizetésre vonatkozó újabb nyilatkozatot legkorábban az előző részkifizetés jóváhagyását követő egy év elteltével teheti!

**Nyugdíjkorhatár** az az életkor, melynek betöltését a társadalombiztosítási jogszabályok az öregségi nyugdíjra való jogosultság feltételül előírják. Nyugdíjkorhatár betöltésének minősül továbbá az az időpont, amellyől 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 amellyől a pénztártag a honvédek jogállásáról szóló törvény vagy a rendvédelmi feladatokat ellátó szervek hivatásos állományának szolgálati jogviszonyáról szóló törvény, valamint a Nemzeti Adó- és Vámhivatal személyi állományának jogállásáról 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 kifizetését 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 Alfa Nyugdíjpénztár azon tagszervezőinek, alkalmazottainak, illetve egyéb megbízottainak kell elvégezni, 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 Nyugdíjfelosztó 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 nappal 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 tényleges 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. törvény előírásai alapján a kifizetéskor 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. Meghatározott összegre vonatkozó egyösszegű kifizetés esetén a megállapított adó a tag által megjelölt összegből kerül levonásra!

A tagsági jogviszony kezdeti időpontjának meghatározásakor az első önkéntes nyugdíjpénztári tagsági viszony kezdetét vesszük figyelembe.

Ha a nyugdíjszolgáltatásra való jogosultsága rokkantná 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 3000 Ft, valamint a kifizetés (banki átutalás, postai kifizetés) tényleges díja. Havi, negyedéves és féléves járadékszolgáltatás esetén** a járadék indításakor 3000 Ft, továbbá kifizetésenként a kifizetés tényleges díja kerül levonásra. A járadékszolgáltatáshoz tartozó új tagi igény elkészítése és kiküldése esetén 2000 Ft kerül felszámításra, mely a többi költségen felül kerül levonásra az egyéni számláról. Meghatározott összegre vonatkozó egyösszegű kifizetés esetén a költségek a tag által megjelölt összegből kerülnek levonásra!

**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 teljesítéskor 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. Az első járadékrész kifizetése a pénztártag által kért fix részkifizetéssel együtt történik meg, a további járadékrészeket 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.