

## 10 ÉVES VÁRAKOZÁSI IDŐ UTÁNI KIFIZETÉS IGÉNYLÉS

**A 10 éves kötelező várakozási idő leteltét követő, nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetés igénylése.**

**Amennyiben a kifizetési kérelem benyújtásáig a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni törvény szerinti ügyfél-átvilágításra még nem került sor, kifizetés csak az ügyfél-átvilágítás pótlását követően teljesíthető. Kérjük, olvassa el a hátoldali Tájékoztatót!** A személyes adatokat okmány adatokat az azonosítás és adategyeztetés érdekében kérjük megadni. A megváltozott adatok esetében az igénybejelentést a Pénztár egyben adatváltozás bejelentésnek is tekinti.

### IGÉNYLŐ PÉNZTÁRTAG ADATAI

Pénztári (tagsági) azonosító:  Adóazonosító jel:   
Előnév:  Vezetéknév:  Utónév:   
Születési hely:  Születési idő:  év  hó  nap  
Lakcím:   
Értesítési cím:   
Telefonszám:  /

### KIFIZETÉS IGÉNYLÉS, JOGCÍM ÉS TELJESÍTÉSI MÓD MEGHATÁROZÁSA

Alulírott kijelentem, hogy egyéni számlámon nyilvántartott összeg terhére a kifizetésre **vonatkozó (hátoldali) Tájékoztató ismeretében** az alábbiakban megjelölt módon kívánok kifizetést igénybe venni. (kérjük választását jelölje be!)

- A) A Pénztárból nem lépek ki, a tagsági jogviszonyom változatlan feltételekkel történő fenntartása mellett:**
- aa) számlaköveteléselem felhalmozott (adómentes) hozama teljes összegének kifizetését kérem**
- ab) számlaköveteléselem felhalmozott (adómentes) hozama és az adómentes tőkerésze együttes összegének kifizetését kérem**  
(Amennyiben az egyéni számla egyenlege adómentes tőkereszt nem tartalmaz, a Pénztár fenti aa) jogcímen teljesít kifizetést.)
- ac) számlaköveteléselem részösszegét (maximum a 85%-át),  forintot kérem**  
(Az adómentesen kifizethető hozamot és tőkét, és ha azt meghaladja, akkor adóköteles tőkét is. Amennyiben az igényelt összeg meghaladja az igényléskor a kifizethető rész 85%-át, úgy a Pénztár a kifizetést az ad) pont szerint teljesíti.)
- ad) számlaköveteléselem teljes összegét (100%-át) kérem**  
(A hozam teljes összegét adómentesen, a teljes tőke megtakarítást az adó- és járulékszabályoknak megfelelően)
- B) A Pénztárból kilépek, a tagsági jogviszonyomat megszüntetem, a nyugdíjszámlámon nyilvántartott teljes összeget kérem kifizetni**  
(a hozam teljes összegét adómentesen, a teljes tőke megtakarítást az adó- és járulékszabályoknak megfelelően)

átutalással a  Banknál vezetett bankszámlára:

-  -

és egyben nyilatkozom, hogy a megadott bankszámlaszám: (kérjük választását jelölje be!)

- a saját bankszámlaszámom, vagy a felett rendelkezési jogom van  nem a saját bankszámlaszámom

postai úton a saját nevemre az alábbi címemre kérem kifizetni:

Kijelentem, hogy nem töltöttem be a rám irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt, illetve és nem részesülök nyugellátásban. Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy természetes személyként a saját magam nevében járok el és a jelen nyilatkozatban közölt adatok a valóságnak megfelelnek. Tudomásul veszem, hogy a B) pont választása esetén a pénztári tagsági jogviszonyom és számlám megszűnik, arra további befizetés nem érkezhetsz. Alulírott nyilatkozok, hogy megváltozott adataim tekintetében kifizetési igényemet a Pénztár adatváltozás bejelentésként is kezelje, továbbá hozzájárulok, hogy az okmányaimról benyújtott másolatokat a Pénztár megőrizze. Tudomásul veszem, hogy a nem saját bankszámlaszámra történő utalásért a Pénztár felelősséget nem vállal.

Kelt: ,  év  hó  nap

\_\_\_\_\_   
pénztártag aláírása

### ELŐTTÜNK, MINT TANÚK ELŐTT

Név:  Név:   
Lakcím:  Lakcím:   
Aláírás:  Aláírás:

## NYILATKOZAT E-MAIL CÍM KEZELÉSÉRŐL

Alulírott nyilatkozom, hogy a **Pannónia Nyugdíjpénztár marketing és egyéb tájékoztatási célú adatkezeléséről szóló tájékoztatóját** (Tájékoztató a Pannónia Nyugdíjpénztár marketing és egyéb tájékoztatási célú adatkezeléséről, továbbiakban: Tájékoztató) megismertem. A Tájékoztató ismertetében és annak alapján ezennel kifejezetten és önkéntesen hozzájárulok ahhoz, hogy a Pénztár a alább megadott nevem és e-mail címem a Tájékoztatóban foglaltak szerint az alábbi célból kezelje:

E-mail cím:

Számomra általános tájékoztatót, hírlevelet küldjön:  igen  nem

Számomra személyre szabott tájékoztatót, hírlevelet küldjön:  igen  nem

Számomra nyereményjátékokra, akciókra vonatkozó tájékoztatót, hírlevelet küldjön:  igen  nem

Kérdőíves megkereséssel éljen:  igen  nem

**Tudomásul veszem, hogy jelen nyilatkozat szerinti adatkezelési hozzájárulások külön-külön is, bármikor és indoklás nélkül ingyenesen visszavonhatók**

- levélben a Pannónia Nyugdíjpénztár, 1441 Budapest Pf. 50. címen,
- epapir@pannonianyp.hu címre küldött (AVDH-hitelesítéssel, vagy egyéb elektronikus hitelesítéssel ellátott dokumentumban),
- a Pénztár honlapján elérhető PannonPort<sup>®</sup> Tagi portálon belül küldött üzenetben,
- vagy a PannonPort<sup>®</sup> Tagi portálon elérhető nyilatkozat felületen.

Tudomásul veszem, hogy hozzájárulásom visszavonása nem érinti a hozzájárulásomon alapuló, a visszavonás előtti adatkezelés jogszerűségét.

Kelt:  ,  év  hó  nap

\_\_\_\_\_   
pénztártag aláírása

## TÁJÉKOZTATÓ

- A pénzmossás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény alapján **kifizetés csak akkor teljesíthető, amennyiben a pénztártag ügyfél-átvilágítása megtörtént és az érvényes.** Az ügyfél-átvilágításról honlapunk **Ügyfél-átvilágítás menüpontjában tájékozódhat.** Amennyiben a kifizetési kérelem benyújtásáig a pénzmossás elleni törvény szerinti személyes beazonosítására nem került sor, kifizetés csak az ügyfél-átvilágítást követően teljesíthető.
- **Az ügyfél-átvilágítása státuszát** a telefonos ügyfélszolgálaton, vagy a PannonPort<sup>®</sup> tagi portálon **a kifizetési igény benyújtása előtt ellenőrizheti.**
- A kifizetés teljesítésének további feltétele **a belépéstől számított 10 éves várakozási idő eltelte. Az A) pontbeli – tagság megtartása melletti – kifizetések esetén az esetleges korábbi kifizetést követően 3 éves várakozási időnek el kell telnie.**
- A várakozási idő lejárataát megelőző 30 nappal korábban benyújtott igény elutasításra kerül, kifizetés csak új igényléssel lehetséges.
- **Telefon és e-mail cím megadása** a kifizetési igénnyel kapcsolatos esetleges pénztári megkeresést és a gyorsabb ügyintézés is segíti. A Pénztár a nyilvántartásában szereplő adatoktól eltérő adatok közlését adatmódosító nyilatkozatnak tekinti, az új adatokat nyilvántartásba veszi.
- **Igény benyújtása:** Kérjük, hogy a kifizetési igényét az alábbi módon nyújtsa be:
  - a) nyomtatott, eredeti formában, aláírva és tanúkkal hitelesítve postai úton vagy személyesen, vagy
  - b) kitöltött nyilatkozatát hitelesítheti ügyfélkapus szolgáltatással, a keletkezett PDF fájlt töltsse le és küldje el az epapir@pannonianyp.hu címre (hitelesítés: magyarorszag.hu; [https://magyarorszag.hu/szuf\\_avdh\\_feltoltes](https://magyarorszag.hu/szuf_avdh_feltoltes)), vagy
  - c) használhatja a PannonPort<sup>®</sup> tagi portál elektronikus ügyintézés funkcióját, amennyiben igényelt ilyen szolgáltatástMásolatban, telefaxon küldött, e-mailben megfogalmazott és benyújtott igényt a Pénztár nem fogad el.
- **Kifizetésre kerülő összeg megállapítása:** A Pénztár az egyéni számlakövetelést elsődlegesen napi árfolyammal rendelkező befektetési egységekben, ún. elszámoló egységekben vezeti. Adott napi számlaérték összege adott fordulónapot követő 4. banki napon (T fordulónap+4. banki nap) kerülhet megállapításra. A kifizetésre kerülő összeg **minden esetben „bruttó” összeg** [értelemszerűen az ac) részösszeg esetén is csak bruttó összeg adható meg], amelyből a Pénztár levonja a **Költségeket**, az esetleges **Adóelőleget**. Az esetleges **SZOCHO** fizetési kötelezettség a tagot terheli, amelyet a kiutalt „nettó összegből” kell megfizetnie.
- **Fordulónap:** A követelés elszámolásának (egyéni számla megterhelésének napja), amely nappal a követelés befektetésből történő kivonása történik. A fordulónap a kifizetési igény benyújtásának napjától függ. A fordulónap meghatározása a Szolgáltatási és elszámolása szabályzat előírásai szerint történik.
- **Kifizetés (folyósítás v. kiutalás) napja:** A pénzügyi teljesítés a fordulónapot követő 6. munkanapon történik.
- **Tagi kölcsön tartozás, Tagi lekötés:** Az igénybe vehető összeg minden esetben a számlaegyenlegnek a tagi kölcsön tartozás vagy a tagi lekötés kétszeresével csökkentett részéből kerül kiszámításra. Amennyiben a kifizetési igény ennél magasabb összeget tartalmaz, illetve kilépés esetén a Tagi kölcsön tartozást rendezni, a Tagi lekötést megszüntetni szükséges. A Tagi lekötés törlesztéséről a hitelintézet igazolását a kifizetési igényhez csatolni kell. Részletszabályok a Pénztár Alapszabályában találhatóak.
- **Tagi kölcsön megfizetése:** A kifizetési kért összegtől függően a kifizetési igény benyújtásával a tagi kölcsön tartozás lejár, annak visszafizetése a kifizetés előtt esedékes vagy kérheti annak számlájával szembeni érvényesítését is. Az egyéni számláról levont összeg azonban személyi jövedelemadó és szociális hozzájárulási adó köteles. A tagi kölcsön számlával szemben történő érvényesítését írásban, külön szükséges kezdeményezni, nyilatkozat hiányában a kifizetési igény nem teljesíthető. **A tagi kölcsön (adómentes) törlesztése a kifizetés összegének terhére nem lehetséges!**
- **Adóelőleg:** A Pénztár adóköteles kifizetés esetén az igénybe vett összegből levonja az adóköteles tőke jövedelemhányada szerinti, jogszabály szerint számított személyi jövedelemadó előleget, arról adóbevallást nyújt be az állami adóhatóság (NAV) részére. A Pénztártag részére külön jövedelemigazolás kerül kiállításra, amely alapján a jövedelmet az éves bevallásában a magánszemélynek (pénztártagnak) be kell vallania.
- **SZOCHO:** A szociális hozzájárulási adó megfizetése és bevallása a Pénztár által kiállított jövedelemigazolás alapján a magánszemély (pénztártag) feladata.
- **Költségek:** **A Pénztár a kifizetésre kerülő összegből levonja a 3.000 Ft eljárási díjat, továbbá a kiutalás tényleges banki költségét vagy a lakcíme kiutalás tényleges postai költségét. Felhívjuk a figyelmet, hogy a postai úton történő kifizetés költsége a bankszámlára történő utalás költségének többszöröse is lehet!**
- Igazolás kiállítása: A Pénztár a kifizetést követően Elszámolási igazolást és adóköteles kifizetés esetén Jövedelemigazolást állít ki, azt postai úton megküldi. (Adóköteles kifizetés esetén a tagnak SZOCHO fizetési kötelezettsége és adó- és SZOCHO bevallási kötelezettsége keletkezik a kifizetés évére vonatkozóan.)
- **A Tájékoztató nem teljeskörű. További részletes információk a Pénztár honlapján (www.pannonianyp.hu), a honlapon megtekinthető Alapszabályban, Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzatban, továbbá a személyes ügyfélszolgálaton érhetők el.**