

## 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 érkezik. 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 ismertében 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 lejáratát megelőző 30 napnál 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 ügyintéztést is segíti. A Pénztár a nyilvántartásában szereplő adatoktól eltérő adatok közlését adatomódosító 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.
- Felhívjuk Pénztártagjaink figyelmét, hogy a kifizetés az igénylésnél egy későbbi napi (fordulónap) árfolyamon történik (A Pénztár **Szolgáltatási és Elszámolási szabályzatának** 8.2 pontja alapján a „befogadási periódust követő 2. munkanap, ahol a befogadási periódus az adott tárgy naptári hét első három napja (I. befogadási periódus), valamint az utolsó négy napja (II. befogadási periódus)! Az elszámolásig terjedő időszakban az elszámoló egységek árfolyama változhat (extrém piaci körülmények között akár jelentős mértékben is csökkenhet!). Javasoljuk, hogy kövesse az árfolyamok alakulását a Pénztár honlapján (<https://www.pannonianyp.hu/arfolyamok/>). Tájékoztatjuk, hogy a kifizetési, szolgáltatási kérelmek a kifizetés fordulónapjának 24. órájáig visszavonhatók (A Pénztár **Szolgáltatási és Elszámolási szabályzatának** 8.8 pontja alapján), így az árfolyamok kedvezőtlen alakulása esetén az árfolyamvesztés realizálása elkerülhető!
- **Fordulónap:** A követelés elszámolásának (egyéni számla megterhelésének napja), amely nappal a követelés befektetéséből történő kivonása történik. A fordulónap a kifizetési igény benyújtásának napjától függ. A fordulónap meghatározása a Szolgáltatási és elszámolási 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 lakcímre 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 évre vonatkozóan.)
- **A Tájékoztató nem teljeskörű. További részletes információk a Pénztár honlapján ([www.pannonianyp.hu](http://www.pannonianyp.hu)), a honlapon megtekinthető Alapszabályban, Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzatban, továbbá a személyes ügyfélszolgálaton érhetőek el.**