

## NYUGDÍJSZOLGÁLTATÁS IGÉNYLÉS „A” TÍPUS, TAGSÁG MEGTARTÁSA MELLETT

Kérjük egy eredeti példányban kitölteni és aláírva benyújtani!

**Amennyiben az öregségi nyugdíjkorhatárt nem töltötte be, a Nyugdíjmegállapító Határozat másolatát kérjük csatolni!**

### IGÉNYLŐ PÉNZTÁRTAG ADATAI

Pénztári (tagsági) azonosító:	<input type="text"/>	Adóazonosító jel:	<input type="text"/>
Előnév:	<input type="text"/>	Vezetéknév:	<input type="text"/>
		Utónév:	<input type="text"/>
Születési hely:	<input type="text"/>	Születési idő:	<input type="text"/> év <input type="text"/> hó <input type="text"/> nap
Lakcím:	<input type="text"/>		
Értesítési cím:	<input type="text"/>		
Telefonszám:	<input type="text"/>		

**Személyazonosságot igazoló okmány típusa** (A megfelelő X-el jelölje meg!)

**A személyazonosságot igazoló és lakcím okmányok másolatát kérjük az igényhez csatolni!**

Személyazonosító igazolvány  Kártyaformátumú vezetői engedély  Útleveél  Külföldi állampolgár tartózkodási engedélye

azonosító okmány száma és jele:

Lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma:  (ha a lakcímet nem a személyi igazolvány tartalmazza)

### SZOLGÁLTATÁS IGÉNYLÉS, JOGCÍM ÉS TELJESÍTÉSI MÓD MEGHATÁROZÁSA

Alulírott kijelentem, hogy nyugdíjszolgáltatásra jogosulttá váltam, az egyéni számlámon nyilvántartott összeget az alábbiakban megjelölt módon kívánom igénybe venni: (kérjük választását jelölje be!)

Amennyiben a nyugdíjszolgáltatás adóköteles, **adókötelesen is kérem**

**„A” – A Pénztárból nem lépek ki, a tagsági jogviszonyom fenntartása mellett a tagdíjat a tovább**  **fizetem**  **nem fizetem**

**A1.**  **Ft részösszeget kérek kifizetni** (legfeljebb egyéni számlám 85%-a)

Amennyiben az igényelt összeg meghaladja az igényléskor kifizethető rész 85%-át, úgy a Pénztár a kifizetést az A2. pont szerint teljesíti.

**A2. Egyéni számlám teljes összegét kérem kifizetni egyösszegben**

**A3. Banktechnikai járadékot kérek (nem felfüggeszthető kifizetési sorozat):**

**Teljes egyenlegem terhére vagy**  **Egyenlegem**  **Ft részösszege terhére** (legfeljebb egyéni számlám 85%-a)

év időtartamra (minimum 5 egész év futamidőre  havi  negyedéves  féléves kifizetési gyakorisággal.)

**A4. Ütemezett pénzkivonás járadékot kérek (felfüggeszthető kifizetési sorozat):**

**Teljes egyenlegem terhére vagy**  **Egyenlegem**  **Ft részösszege terhére** (legfeljebb egyéni számlám 85%-a)

Ft összegű kifizetés formájában  havi  negyedéves  féléves kifizetési gyakorisággal.)

**Az egyes szolgáltatások – különösen a járadékszolgáltatás és az ütemezett pénzkivonás – választása esetén tudomásul veszem, hogy a részletes szabályokat (ideértve az igénylés és az egyes korlátozó szabályokat is) és információkat az Igénylő nyomtatványhoz csatolt Tájékoztató, valamint a Pénztár Alapszabálya és Szolgáltatási és Elszámlási Szabályzata tartalmazza.**

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 címre kérem kifizetni:

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 szolgáltatás teljesítésével a tagsági jogviszonyom nem szűnik meg. 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:	<input type="text"/>	Név:	<input type="text"/>
Lakcím:	<input type="text"/>	Lakcím:	<input type="text"/>
Aláírás:	<input type="text"/>	Aláírás:	<input type="text"/>

## NYUGDÍJSZOLGÁLTATÁS IGÉNYLÉS „B” TÍPUS, TAGSÁG MEGSZÜNTETÉSE MELLETT

Kérjük egy eredeti példányban kitölteni és aláírva benyújtani!

**Amennyiben az öregségi nyugdíjkorhatárt nem töltötte be, a Nyugdíjmegállapító Határozat másolatát kérjük csatolni!**

### IGÉNYLŐ PÉNZTÁRTAG ADATAI

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

**Személyazonosságot igazoló okmány típusa** (A megfelelő X-el jelölje meg!)

**A személyazonosságot igazoló és lakcím okmányok másolatát kérjük az igényhez csatolni!**

Személyazonosító igazolvány  Kártyaformátumú vezetői engedély  Útlevél  Külföldi állampolgár tartózkodási engedélye

azonosító okmány száma és jele:

Lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma:  (ha a lakcímet nem a személyi igazolvány tartalmazza)

### SZOLGÁLTATÁS IGÉNYLÉS, JOGCÍM ÉS TELJESÍTÉSI MÓD MEGHATÁROZÁSA

Alulírott kijelentem, hogy nyugdíjszolgáltatásra jogosulttá váltam, az egyéni számlámon nyilvántartott összeget az alábbiakban megjelölt módon kívánom igénybe venni:

Amennyiben a nyugdíjszolgáltatás adóköteles, **adókötelesen is kérem**

(kérjük választását jelölje be!)

**„B” – A Pénztárból kilépek, tagsági jogviszonyom megszüntetésével az alábbi szolgáltatást kérem teljes egyenlegem terhére**

**B1. Egyösszegű nyugdíjszolgáltatás (teljes kifizetés, egyösszegben)**

**B2. Kombinált nyugdíjszolgáltatás:**

Egyösszegben  forintot (legfeljebb egyéni számlám 85%-a), a fennmaradó részt  év időtartamú (minimum 5 év futamidejű)

- banktechnikai járadék formájában (nem felfüggeszthető kifizetési sorozat  havi  negyedéves  féléves kifizetési gyakorisággal, vagy
- ütemezett pénzkivonás járadék formájában (felfüggeszthető kifizetési sorozat)

Ft összegű kifizetés formájában  havi  negyedéves  féléves kifizetési gyakorisággal.

**B3. Banktechnikai járadék (nem felfüggeszthető kifizetési sorozat):**

év időtartamra (minimum 5 év futamidejű  havi  negyedéves  féléves kifizetési gyakorisággal.

**B4. Ütemezett pénzkivonás járadék (felfüggeszthető kifizetési sorozat):**

Ft összegű kifizetés formájában havi negyedéves féléves kifizetési gyakorisággal

**Az egyes szolgáltatások – különösen a járadékszolgáltatás és az ütemezett pénzkivonás – választása esetén tudomásul veszem, hogy a részletes szabályokat (ideértve az igénylés és az egyes korlátozó szabályokat is) és információkat az Igénylő nyomtatványhoz csatolt Tájékoztató, valamint a Pénztár Alapszabálya és Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzata tartalmazza.**

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 címre kérem kifizetni:

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 szolgáltatás teljesítésével a tagsági jogviszonyom nem szűnik meg. 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:

## TÁJÉKOZTATÓ

A pénzmegosztás 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 apénzmegosztás elleni törvény szerinti személyes beazonosítására nem került sor, kifizetés csak az ügyfél-átvilágítást követően teljesíthető.

- **Az ügyfél-átvilágítása státuszát** a telefonos ügyfélszolgálaton, vagy a PannonPortT tagi portálon **a kifizetési igénybenyújtása előtt ellenőrizheti.**
- A személyi adatokat és az azonosító okmány adatokat az azonosítás és az adategyeztetés érdekében kérjük megadni.
- **Telefon és e-mail cím megadása** a kifizetési igénnyel kapcsolatos esetleges pénztári megkeresést és a gyorsabbügyintézt is segíti. A Pénztár a nyilvántartásában szereplő adatoktól eltérő adatok közlését adtmódosítónyilatkozatnak tekinti, az új adatokat nyilvántartásba veszi.
- **A kifizetés teljesítésének további feltétele a nyugdíjkorhatár betöltése.** A nyugdíjkorhatár betöltése után a pénztártagvárakozási idő időtartamától függetlenül jogosulttá válik a nyugdíjszolgáltatásra. Nyugdíjkorhatárnak minősül atársadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvény szerinti **öregségi nyugdíjkorhatárt betöltése, továbbá** az azidőpont, amelytől a pénztártag az alábbi ellátások valamelyikében részesül:
  - a) öregségi nyugdíj
  - b) átmeneti bányászjáradék
  - c) nyugdíj előtti álláskeresési segély
  - d) rokkantsági ellátás [Rokkantsági ellátásban részesülő személy: a megváltozott munkaképességű személyek ellátásairól ésegyes törvények módosításáról szóló 2011. évi CXCI. törvényben meghatározott rokkantsági ellátásban részesül (egészségiállapota 60%-os vagy kisebb mértékű és rehabilitációja nem javasolt)]
  - e) táncművészeti életjáradék
  - f) növelt összegű öregségi, munkaképtelenségi járadék
  - g) a Magyar Alkotóművészeti Közalapítvány által folyósított ellátásokról szóló kormányrendelet alapján folyósított öregségi,rokkantsági nyugdíjsegély (nyugdíj)
  - h) korhatár előtti ellátás
  - i) szolgálati járandóság
  - j) vagy amelytől a pénztártag a hónapok jogállásáról szóló törvény vagy a rendvédelmi feladatokat ellátó szervek hivatásosállományának szolgálati jogviszonyáról szóló törvény szerinti nyugdíj előtti rendelkezési állományba áthelyezésre kerül

**Valamely fenti ellátásban való részesülést igazoló dokumentum (határozat) másolatát az igénybejelentéshez kell csatolni!  
Betöltött öregségi nyugdíjkorhatár esetén ellátást igazoló dokumentum benyújtása nem szükséges,  
a kifizetés jogalapja a betöltött öregségi nyugdíjkorhatár.**

### • **Járadékszolgáltatás keret-feltételei:**

- Az induló járadéktag legalacsonyabb összege a minimálbér 15%-a, a minimális időtartam 5 év lehet és csak egészéves futamidő választható.
- **A Pénztár** a járadékszolgáltatásra vonatkozó tagi **igény kézhezvételét követő 30 napon belül** a járadék indulóösszegét, várható időtartamát, és a folyósítás gyakoriságát tartalmazó **tájékoztatást küld (postai úton) apénztártag részére.**
- A Pénztár az előbbieken részletezett tartalmú pénztári tájékoztatás ismeretében **a pénztártag által postai útonvagy személyesen benyújtott elfogadó válasz kézhezvételét követő 30 napon belül a járadék folyósítását megkezdi.** Amennyiben az elfogadó válasz a pénztári tájékoztatás kézhezvételét követő 60. napig nem érkezik vissza aPénztárhoz, a Pénztár a tájékoztatást elfogadottnak tekinti és a folyósítást az eredeti tájékoztatásban foglaltak szerint megkezdi.
- A pénztártag jogosult a pénztári tájékoztatás ismeretében – a korábbi tagi igényében foglaltaktól eltérő feltételtt tartalmazó – újabb tagi igényt (a továbbiakban: új tagi igény) benyújtani a Pénztárhoz, ennek eljárási díja 2.000 Ft, amelyet a Pénztár az egyéni számláról levon.
- A járadék jogosultja a járadékfizetés időtartama alatt évente köteles életben léti nyilatkozatot tenni.
- **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 azeapapir@pannonianyp.hu címre (hitelesítés: a magyarszag.hu, [https://magyarszag.hu/szuf\\_avdh\\_feltoltes](https://magyarszag.hu/szuf_avdh_feltoltes)), vagy
  - c) használhatja a PannonPortT tagi portál elektronikus ügyintézés funkcióját, amennyiben igényelt ilyenzolgáltatástMásolatban, 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,** amelyből a Pénztár levonja a **Költségeket,** az esetleges **Adóelőleget.**
- 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 megvalósulása 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. Járadékigénylés esetén a fordulónap az előzetes tájékoztató elfogadásának függvénye.
- **Kifizetés (folyósítás v. kiutalás) napja:** A fordulónapot követően legkésőbb a 6. munkanap.
- **Tagi lekötés:** A tagi lekötés során lekötött rész szolgáltatás alapjául nem számítható be.
- **Tagi kölcsön tartozás:** Az egyösszegű 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!Járadékszolgáltatás esetén a tagi kölcsön tartozás (tőke+kamat) kétszerese szolgáltatás alapjául nem számítható be.

- **Adóköteles nyugdíjszolgáltatás:** A 2013. előtt belépett tagok kifizetése adómentes. A nyugdíjszolgáltatás adóköteles a **2012. december 31-ét követően tagsági jogviszonyt létesített tagok esetében, amennyiben a kifizetés a belépés évét követő 10. évet megelőzően történik.** (A 2013-ban belépők nyugdíjszolgáltatása 2023-ban válik adómentessé, addig adókötelesen fizethető ki.) Rokkantta nyilváníás miatti jogosultság esetén a nyugdíjszolgáltatás minden esetben adómentes.
- **Adóelőleg:** A Pénztár adóköteles kifizetés estén az igénybe vehető összegből levonja a 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.
- **Költségek:** **2.000 Ft egyszeri eljárási díj mellett a Pénztár a kiutalás tényleges banki költségét vagy a lakcímre kiutalás tényleges postai költségét érvényesíti és a kifizetés összegéből levonja.**
- **Igazolás kiállítása:** A Pénztár a kifizetést követően Elszámolási igazolást és adóköteles kifizetés estén Jövedelemigazolást állít ki, azt postai úton megküldi.
- **További részletes információk a Pénztár honlapján ([www.pannonianyp.hu](http://www.pannonianyp.hu)), a honlapon megtekinthető [Alapszabályban](#) és [Szolgáltatás és Elszámolási Szabályzatban](#), továbbá a személyes ügyfélszolgálaton érhetők el.**