

ÖP 402 IGÉNYBEJELENTÉS NYUGDÍJSZOLGÁLTATÁSRA

1 PÉNZTÁRTAG ADATAI (A *-al jelölt mezők kitöltése kötelező. Kérjük, NYOMTATOTT BETŰKKEL töltsé ki!)

Tagi azonosító*: _____ Adóazonosító jel*: _____
Név* (a személyi azonosító okmányon szereplő előnév, családi név, utónév): _____
Születési név*: _____
Születési hely*: _____ Születési dátum*: _____ . _____ . _____ .
Anyja születési neve*: _____
Állandó lakcím*: _____
Irányítószám: _____ Település: _____ Közterület: _____
Közterület jellege: _____ Házszám: _____ Épület: _____ Lépcsőház: _____ Emelet: _____ Ajtó: _____
Levelezési cím*
Irányítószám: _____ Település: _____ Közterület: _____
Közterület jellege: _____ Házszám: _____ Épület: _____ Lépcsőház: _____ Emelet: _____ Ajtó: _____
Mobil telefonszám: _____ (_____) _____ E-mail cím: _____

ÖH01 Elérhetőségeim megadásával hozzájárulok ahhoz, hogy a pénztár elektronikus levelezési címemet és/vagy telefonszámomat a hozzájárulás visszavonásáig nyilvántartásában rögzítse, a Pénztárral és a tagságommal összefüggő ügyekben történő tájékoztatás céljából kezelje, pénztári híreleveket, visszaigazolásokat, értesítőket juttasson el részemre. Kijelentem, hogy jelen nyilatkozatom önkéntesen és megfelelő tájékoztatás birtokában tettem. Jelen hozzájáruló nyilatkozat bármikor visszavonható a pénztárhoz postai úton (1399 Budapest, Pf. 659) vagy a kapcsolat@premiumpenztarak.hu e-mail címre küldött levél útján.

A PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár – az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (továbbiakban Öpt.) szerint meghatározott nyugdíjkorhatárt betöltött – tagja kijelentem, hogy e törvény 47. § (5) és az Alapszabály IX. (2) pontja szerint az alábbi nyugdíjszolgáltatás iránti igénnyel élek:

2 SZOLGÁLTATÁSI TÍPUSOK (Kérjük választását szíveskedjen X-el megjelölni!)

Pénztártagságomat folytatom és

- egyösszegű szolgáltatást kérek, az egyéni nyugdíjszámlámon nyilvántartott összeg alábbi meghatározott részét felveszem:
_____ Ft (A kért összeg nem haladhatja meg az aktuális számlaegyenleg tagi kölcsönrel és tagi lekötés kétszeresével csökkentett összegét!)
- egyéni nyugdíjszámlámon nyilvántartott összeg alábbi meghatározott részét járadék formájában kérem:
_____ Ft (A kért összeg nem haladhatja meg az aktuális számlaegyenleg tagi kölcsönrel és tagi lekötés kétszeresével csökkentett összegét!)

Határozott időtartamra szóló járadék időtartama: _____ év (5–20 év)

Járadékfizetés gyakorisága:

- félévente negyedévente havonta

Tájékoztatjuk, hogy amennyiben a nyugdíjkorhatárt betöltött tag a Pénztár felé írásban – az Öpt. 47. § (5) bekezdése értelmében – nem nyilatkozik a tagdíj fizetés megszüntetésének szándékáról, azt a Pénztár úgy tekinti, hogy a tag a tagdíjat tovább fizeti. Amennyiben az egységes tagdíj nem kerül megfizetésre a Pénztár az Alapszabály rendelkezései szerint a hozamot a mindenkori egységes tagdíj működési és likviditási alapra jutó hányadának megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével csökkenti, és azt a működés illetve likviditási alap javára jóváírja.

Amennyiben a tag akként nyilatkozik, hogy a tagdíjat tovább nem fizet és a nyilatkozat megtételét követően az egyéni számlára tagdíjbefizetés érkezik, azt a Pénztár úgy tekinti, hogy a tag – a korábbi nyilatkozatát megváltoztatva – a tagdíjat tovább fizeti.

Tájékoztatjuk, hogy amennyiben a tagság fenntartása mellett az egyéni nyugdíjszámláján lévő összeg meghatározott részét egy összegben vagy járadék formájában veszi igénybe, úgy újabb kifizetési igényt jelen nyilatkozattételtől számított egy év elteltével tehet.

- a tagdíjat tovább fizetem
 a tagdíjat nem fizetem tovább

Tájékoztatjuk, hogy amennyiben a nyugdíjkorhatárt betöltött tag a Pénztár felé írásban – az Öpt. 47. § (5) bekezdése értelmében – nem nyilatkozik a tagdíj fizetés megszüntetésének szándékáról, azt a Pénztár úgy tekinti, hogy a tag a tagdíjat tovább fizeti. Amennyiben az egységes tagdíj nem kerül megfizetésre a Pénztár az Alapszabály rendelkezései szerint a hozamot a mindenkori egységes tagdíj működési és likviditási alapra jutó hányadának megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével csökkenti, és azt a működés illetve likviditási alap javára jóváírja.

Pénztártagságomat megszüntetem és

- egyösszegű szolgáltatást kérek, az egyéni nyugdíjszámlámon nyilvántartott teljes összeget felveszem
 egyéni nyugdíjszámlámon nyilvántartott teljes összeget járadék formájában kérem

Határozott időtartamra szóló járadék időtartama: _____ év (5–20 év)

Járadékfizetés gyakorisága:

- félévente negyedévente havonta

- kombinált szolgáltatást kérek:

Az egyéni nyugdíjszámlámon nyilvántartott összegből _____ Ft-ot felveszek és a fennmaradó részt járadékszolgáltatás formájában kérem.

Határozott időtartamra szóló járadék időtartama: _____ év (5–20 év)

Járadékfizetés gyakorisága:

- félévente negyedévente havonta

3 PÉNZÜGYI TELJESÍTÉS

A kifizetést az alábbi módon kérem teljesíteni

Bankszámlámra kérem átutalni (A bankszámlaszám 16 vagy 24 karakter lehet):

Nem rendelkezem bankszámlával, a következő címre kérem postázni az összeget (Az itt megadott postacím kizárólag az Ön lakcíme lehet!):

Irányítószám: _____ Település: _____ Közterület: _____

Közterület jellege: _____ Házszám: _____ Épület: _____ Lépcsőház: _____ Emelet: _____ Ajtó: _____

4 NYILATKOZAT A KÖZÖLT ADATOK VALÓDISÁGÁRÓL

Alulírott büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy a közölt adatok a valóságnak megfelelnek. Amennyiben a kérelem benyújtását követően, a kifizetéssel kapcsolatban adataimban (bankszámlaszám/lakcím) változás következik be, erről a Pénztárt írásban értesítem. Tudomásul veszem, hogy a hibás adatközlésből eredő károkért a pénztár nem vállal felelősséget.

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény 7. §, 8. §, 9/A. § alapján alulírott, büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy a fenti adatok megfelelnek a valóságnak és a Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár felé tett nyilatkozatot a saját nevemben mint a kedvezményezett/ örökös törvényes képviselője/gondnoka teljesítem.

TÖRVÉNYES KÉPVISELŐ/GONDNOK ADATAI

(A *-al jelölt mezők kitöltése kötelező, ha a kedvezményezett/örökös helyett törvényes képviselő/gondnok jár eKérjük, NYOMTATOTT BETŰKKEL töltsse ki!)

Név (a személyi azonosító okmányon szereplő előnév, családi név, utónév)*: _____

Születési név*: _____ Adóazonosító jel*: _____

Születési hely*: _____ Születési dátum*: _____ . _____ . _____ .

Anyja születési neve*: _____

Állandó lakcím*

Irányítószám: _____ Település: _____ Közterület: _____

Közterület jellege: _____ Házszám: _____ Épület: _____ Lépcsőház: _____ Emelet: _____ Ajtó: _____

5 KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZAT

Kijelentem, hogy **nem vagyok közszereplő.**

Kijelentem, hogy **közszereplő vagyok:**

Kijelentem, hogy az alábbi fontos közfeladatot ellátó személy vagyok (Kiemelt közszereplő az, aki a jelen nyilatkozat megtételét megelőzően legalább egy éven belül fontos közfeladatot látott el):

- a)** az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár,
- b)** az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,
- c)** a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,
- d)** a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítéletábrla és a Kúria tagja,
- e)** a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon a Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
- f)** a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
- g)** többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,
- h)** nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja, vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy

Kijelentem, hogy házastársam élettársam vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermekem, vagy a házastársuk/élettársuk vér szerinti, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülőm közszereplő

Kijelentem, hogy **kiemelt közszereplőhöz közel álló személy vagyok** (Ha ezt a választ jelölte meg, kérjük válasszon az alábbi lehetőségek közül is!)

- A kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagyok, vagy vele szorosan üzleti kapcsolatban állok
- Egyszemélyes tulajdonosa vagyok olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet kiemelt közszereplő javára hoztak létre.

Kérjük csatolni a személyazonosító okmány (személyazonosító igazolvány/vezetői engedély/útlevél) és a lakcím-kártya, vagy tartózkodási engedély másolatát. Ezen dokumentumok hiányában az azonosítás érvénytelen, a Pénztár nem nyújthat szolgáltatást!

Nyilatkozat pénzeszköz forrásáról kiemelt közszereplő esetén

A pénzmossás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (továbbiakban: Pmt). 9/A. § (2) bekezdése, 16. § (3) bekezdése és 16/A. § (1) bekezdés a) pont ac) alpontja szerinti vagyon forrásának igazolására.

1. Nyilatkozat a vagyon forrására vonatkozó információkról

Kérjük, hogy az alábbi vagyoneszköz-csoportoknál jelölje meg „X” jelzéssel az Ön által becsült érték szerinti összértéknek megfelelő nagyságrendi kategóriákat (legalább 3 millió forint értékben).

	3-30 millió forint közötti összérték	30-100 millió forint közötti összérték	100-300 millió forint közötti összérték	300-1000 millió forint közötti összérték	1-5 milliárd forint közötti összérték	5 milliárd forint feletti összérték
Ingtalantulajdon (résztulajdon)						
Gépjármű						
Egyéb nagy értékű ingóság						
Immateriális és vagyoni értékű javak, így különösen szellemi termékek felhasználási joga, bérleti jog						
Pénzintézeti számlakövetelés, értékpapír, más pénzeszköz, virtuális fizetőeszköz						
Készpénz						
Gazdasági társaságban fennálló tulajdoni részesedés becsült piaci értéke						

2. Nyilatkozat a tartozásokról

Kérjük, hogy az alábbiakban nyilatkozzon a nyilatkozattételt megelőző naptári év végén (pénzintézetekkel, magánszemélyekkel stb. szemben) fennálló tartozásai vonatkozásában, (legalább 3 millió forint értékben) „X” jelzéssel megjelölve az összértéknek megfelelő nagyságrendi kategóriákat.

	3-30 millió forint közötti összérték	30-100 millió forint közötti összérték	100-300 millió forint közötti összérték	300-1000 millió forint közötti összérték	1-5 milliárd forint közötti összérték	5 milliárd forint feletti összérték
Fennálló tartozások						

3. Nyilatkozat a jövedelemről

Kérjük, hogy az alábbiakban nyilatkozzon a nyilatkozattételt megelőző adóévben megszerzett, 3 millió Ft-ot meghaladó rendszeres – így különösen jövedelem – és rendkívüli – így különösen örökség, nyereség – bevétel nettó összege vonatkozásában, „X” jelzéssel megjelölve az összértéknek megfelelő nagyságrendi kategóriákat.

	3-30 millió forint közötti összérték	30-100 millió forint közötti összérték	100-300 millió forint közötti összérték	300-1000 millió forint közötti összérték	1-5 milliárd forint közötti összérték	5 milliárd forint feletti összérték
Rendszeres bevétel (különösen jövedelem)						
Rendkívüli bevétel (különösen örökség, nyereség)						

Jelen nyilatkozat aláírásával egyidejűleg büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy az általam a fentiekben közölt információk megfelelnek a valóságnak.

Kelt: _____

Dátum: _____

Pénztártag saját kezű
(vagy törvényes képviselő/gondnok) aláírása:

Kérjük csatolni a személyazonosító okmány (személyazonosító igazolvány / vezetői engedély / útlevél) és a lakcímkártya, vagy tartózkodási engedély másolatát. Ezen dokumentumok hiányában az azonosítás érvénytelen, a Pénztár nem nyújthat szolgáltatást!

TÁJÉKOZTATÓ

A kérelemhez csatolandó melléletek

- a) A pénztárhoz azonosítása elengedhetetlen a pénzmosás és terrorizmus megakadályozásáról szóló 2017. LIII. törvény előírása alapján. Az egyszerűsített eljárás keretében elvégzett azonosítás elvégezhető jelen nyilatkozat 1. pontban szereplő *-al jelölt adatai megadásával, és a személyazonosító okmány (személyazonosító igazolvány, vezetői engedély, útleve) és a lakcímkártya, vagy tartózkodási engedély másolatának megküldésével. Az azonosítás kizárólag személyes megjelenés útján (1138 Budapest, Dunavirág utca 2-6.) végezhető el az alábbi esetben:
- ha az igényelt szolgáltatás összege meghaladja a 4,5 millió Ft-ot.
- b) A megállapított nyugdíjról szóló jogerős határozat másolatának azon része, amely alapján a jogosult személy, az ellátást folyósító intézmény, az ellátás típusa és a jogosultság kezdete egyértelműen azonosítható, valamint a folyósító intézményt hitelesítő részt (pecsét, aláírás) tartalmazó oldalak; vagy az irányadó nyugdíjkorhatár betöltésének igazolására szolgáló dokumentum hitelesített másolata;
- c) **A gondnokság alá helyezett tag** törvényes képviselőketor mellékelni kell a bíróság cselekvőképességet korlátozó vagy kizáró ítéletének rendelkező részét és az aláírást is tartalmazó utolsó oldalát (az indoklást rész nem), továbbá szükséges a törvényes képviselő azonosítása is.

Kifizetési határidők, költségek

Egyösszegű szolgáltatás esetén, a pénztár (281/2001. (XII. 26. Kormányrendelet R.29/ A § (2.)(3) bek.) a tag nyugdíjszámlájának kifizetési (tagi kölcsönrel, elszámolási költséggel és kifizetési költséggel csökkentett) egyenleg 85%-ának kifizetését legkésőbb a hiánytalan - formailag és tartalmilag egyaránt teljes - kérelem befogadásától követő 15 napon belül fizeti ki. A pénztár a fennmaradó követelés tekintetében a kérelem beérkezésének negyedét követő 50. napig számol el.

A megtakarítás egy részének felvétele esetén, ha a kifizetési kérelemben megjelölt összege nem haladja meg az egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott tagi kölcsön összegével, illetve tagi lekötés összegének kétszeresével csökkentett összeg 85%-át, akkor a kérelemben meghatározott összeget a pénztár a kérelem befogadásától követő 15 napon belül fizeti ki.

Járadékszolgáltatás esetén a tartalmilag és formailag teljes kérelem beérkezését követő 30 napon belül a Pénztár tájékoztatást küld a pénztárhoz részére az igényelt járadék induló összegéről és a folyósítás gyakoriságáról.

A pénztárhoz írásban kell elfogadnia az induló járadék összegére vonatkozó tájékoztatást. A járadék első ízben a pénztár tájékoztatását elfogadó tagi nyilatkozat beérkezését követő 30 napon belül esedékes. A pénztár a folyó szolgáltatásait legkésőbb a választott gyakoriság szerinti esedékesség hónapjának 20. napjáig, vagy az azt követő első banki munkanapon teljesíti. (Szolgáltatási szab. 2.h) pontja)

Amennyiben Önnek tagi lekötés van a számláján és annak pénzügyi rendezése mellett döntött, a nyugdíjszolgáltatási kérelmét akkor tekintjük teljesnek, ha szükséges dokumentumok (és mellékletei) beküldése mellett a tagi lekötés pénzügyi rendezése is megtörtént.

A Pénztár az elszámoláshoz tagsági jogviszony megszűnéséhez kapcsolódóan egyszeri 3 ezer Ft összegű elszámolási költséget érvényesít az egyéni számlaköveteléssel szemben. Felhívjuk szíves figyelmét, hogy az utalási költséget Önnek kell viselnie, melyet a pénztár a kifizetés összegéből von le. Javasoljuk, hogy bankszámlaszámot szíveskedjen megadni a kifizetéshez, mert a postai kifizetés költsége magasabb.

Járadékszolgáltatás

A Pénztár csak abban az esetben nyújt határozott időtartamra szóló járadékszolgáltatást, ha a fizetendő járadék egy kifizetésre eső összege eléri az első járadék esedékességének időpontjában érvényes – Alapszabályban B.V.4. pontjában meghatározott – egységes tagdíj összegének a 200 százalékát. (2021. évben 22.000 Ft)

Amennyiben a határozott idejű folyósítandó járadékösszeg – az igényben feltüntetett időtartam és fizetési gyakoriság alapján – nem éri el a minimum kifizethető összeget a Pénztár a járadék induló összegére vonatkozó pénztári tájékoztatás elkészítésekor a Pénztár a kifizetési gyakoriságot csökkenti. Amennyiben a pénztári tájékoztató szerinti járadékszolgáltatást nem szeretné igénybe venni, akkor módosíthatja kérelmét, azaz új igényt nyújthat be a Pénztárhoz, melynek eljárási díja – ha a módosított kérelem 1 éven belül érkezik a Pénztárhoz – 2 ezer Ft.

A folyósított járadék összege minden üzleti év végén a szolgáltatási számla december 31-i egyenlege alapján újraértékelésre kerül. Az így kiszámolt új járadékösszeg először áprilisban kerül folyósításra.

Adózási tudnivalók

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy az egyösszegű szolgáltatás kifizetése 2013. január 1-jét követően létrejött tagsági jogviszony esetén akkor adómentes, ha a szolgáltatást igénybevevő tag tagsági jogviszonya a teljesítés évét megelőző tizedik adóévben vagy azt megelőzően keletkezett, vagy a szolgáltatásra való jogosultság a Pénztárhoz rokkantná nyilvánítása miatt keletkezett. Amennyiben nem rokkantnyugdíjas és a tag tagsági jogviszonya nem a teljesítés évét megelőző tizedik adóévben vagy azt megelőzően keletkezett, a kifizetés a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. tv. 28. § (1) d) pontja értelmében adóköteles. Ezért ebben az esetben az elszámolás során a pénztár, – mint kifizető, – az adóelőleggel csökkentett megtakarítást fogja Önnek elutalni.

A Pénztárhoz a szociális hozzájárulási adóról szóló 2018. évi LIII. törvény alapján szociális hozzájárulási adót köteles megfizetni a kifizetés évét követő év május 20-ig, melyet a személyi jövedelemadó bevallásában kell dokumentálnia.

A tagi lekötéssel kapcsolatos tudnivalók

Amennyiben Önnek tagi lekötése van és kifizetést igényel a Pénztártól, a hitelintézet felé Önnek kell jeleznie, hogy milyen formában kívánja rendezni a hitelét:

- rendezni tartozását, és a kiegyenlítést követően kéri a tagi lekötés feloldását, vagy
 - tartozását az önkéntes nyugdíjpénztári számlájából rendezzük a lekötés mértékéig
- Pénztárunk az Ön lekötés feloldási kérelmét a hitelintézettől kapja meg.

A tagi kölcsönrel kapcsolatos tudnivalók:

Amennyiben Önnek tagi kölcsöne van és kifizetést igényel, a kifizetési igény pénztárhoz való beérkezésével a tagi kölcsön visszafizetése esedékessé válik, melyet a pénztár az egyéni számlával szemben érvényesít.