prémium
Önkéntes Nyugdíjpénztár

1399 Budapest, Pf. 659
kapcsolat@premium.hu
www.premiumnyugdijpenztar.hu

ÖP 006 IGÉNYBEJELENTÉS VÁRAKOZÁSI IDŐ UTÁNI KIFIZETÉSRE

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

Tagi azonosító*: _____ Adóazonosító jel*: _____

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

Születési név*: _____

Anyja neve*: _____

Születési hely*: _____ Születési dátum*: _____

Állandó lakcím*

Irányítószám: _____ Település: _____ Közterület: _____

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

Levelezési cím*

Irányítószám: _____ Település: _____ Közterület: _____

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

Mobiltelefonszám: _____ E-mail cím: _____

ÖH03 Elérhetőségeim megadásával hozzájárulok ahhoz, hogy a PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár elektronikus levelezési címemet és/vagy telefonszámomat a hozzájárulás visszavonásáig nyilvántartásában rögzítse, a Pénztárral és a tagságommal összefüggő ügyekben történő tájékoztatás céljából kezelje pénztári hírleveleket, visszaigazolásokat, értesítőket juttasson el részemre.
Egyben kérem, hogy a PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár elsősorban a digitális államról és a digitális szolgáltatások egyes szabályairól szóló 2023. CIII. számú törvény rendelkezéseinek megfelelő elektronikus iratként küldje meg részemre a pénztári értesítőket, igazolásokat, tájékoztatókat és egyéb dokumentumokat. Tudomásul veszem, hogy az elektronikus irat kézbesítéséről szóló értesítést a pénztár az elektronikus levelezési címemre küldi meg, a dokumentumot pedig az Ügyfélportálon (portal.premiumnyugdijpenztar.hu) tekinthetem meg. Kötelezettséget vállalok arra, hogy elektronikus levelezési címem változását 5 napon belül a pénztárnak bejelentem. Tudomásul veszem, hogy az ennek elmulasztásából eredő károkért a pénztár nem tartozik felelősséggel.

☐ Hozzájárulok, hogy a PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár a megadott elektronikus levelezési címemet és/ vagy telefonszámomat közvetlen üzletszerzés céljából, a hozzájárulásom visszavonásáig kezelje, és a részemre elektronikus levelezés útján gazdasági reklámot küldjön, továbbá a megadott elérhetőségeimen üzletszerzési céllal megkeressen. Kijelentem, hogy jelen nyilatkozataim önkéntesen és megfelelő tájékoztatás birtokában tettem. Jelen hozzájáruló nyilatkozatok bármikor visszavonhatók a pénztárhoz postai úton (1399 Budapest, Pf. 659) vagy a kapcsolat@premium.hu e-mail címre küldött levél útján.

A PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár – az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvényben (továbbiakban Öpt.) előírt 10 éves várakozási időt elért – tagja kijelentem, hogy nem részesülök saját jogú öregségi nyugellátásban és nem töltöttem be a rám irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt. Az Öpt. 47. §-a és az Alapszabály X. pontja szerint az alábbi kifizetési kérelemmel élek:

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

☐ Pénztártagságomat folytatom és

- ☐ kizárólag az egyéni nyugdíjszámlámon nyilvántartott hozamot veszem fel.
- ☐ kizárólag az egyéni nyugdíjszámlámon nyilvántartott adómentes összeget (tőke+hozam) veszem fel.
- ☐ az egyéni nyugdíjszámlámon nyilvántartott összeg alább meghatározott részét veszem fel:

  _____ Ft (a kért összeg nem haladhatja meg az aktuális számlaegyenleg tagi kölcsönnel és tagi lekötés kétszeresével csökkentett összegét!)
- ☐ az egyéni nyugdíjszámlámon nyilvántartott teljes összeget felveszem.

☐ A pénztárból kilépek és egyösszegű kifizetést kérek

Tudomásul veszem, hogy az igényelt összegnek a hozamot és az Szja. törvény alapján adómentesnek minősülő tőkerészt meghaladó része, adóköteles kifizetés, és a Pénztár adóelőleget von belőle. (Részletes tájékoztatás az „Adózási tudnivalók" részben.)

3 PÉNZÜGYI TELJESÍTÉS

A kifizetést az alábbi módon kérem teljesíteni

☐ Belföldi pénzintézetnél vezetett bankszámlaszámomra kérem átutalni (HUF) (A bankszámlaszám 16 vagy 24 karakter lehet):

_____ - _____ - _____

☐ Külföldi pénzintézetnél vezetett bankszámlaszámra kérem átutalni.

Számlavezető bank neve: _____

Bankszámla devizanem: ☐ EUR ☐ USD ☐ Egyéb: _____

IBANK szám: _____

SWIFT kód: _____

☐ 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, arról a Pénztárt írásban értesítem. Tudomásul veszem, hogy a hibás adatközlésből eredő károkért a pénztár nem vállal felelősséget.

ÖP 006 IGÉNYBEJELENTÉS VÁRAKOZÁSI IDŐ UTÁNI KIFIZETÉSRE

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 lenti adatok megfelelnek a valóságnak és az ügyleti megbízást a Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár felé a saját nevemben teljesítem.

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 ítélőtábla 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- vagy nevelt gyermekem vagy a házastársuk / élettársuk vér szerinti, örökbefogadó, mostoha- vagy 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 lakcímkártya vagy tartózkodási engedély másolatát. Ezen dokumentumok hiányában az azonosítás érvénytelen, a Pénztár nem nyújthat szolgáltatást!**

ÖP 006 IGÉNYBEJELENTÉS VÁRAKOZÁSI IDŐ UTÁNI KIFIZETÉSRE

6 NYILATKOZAT PÉNZESZKÖZ FORRÁSÁRÓL KIEMELT KÖZSZEREPLŐ ESETÉN

A pénzmosás 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
Ingatlantulajdon (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, nyeremény – 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, nyeremény)	☐	☐	☐	☐	☐	☐

7 ALÁÍRÁS

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

Település: _____

Dátum: _____

Pénztártag saját kezű aláírása

ÖP 006 IGÉNYBEJELENTÉS VÁRAKOZÁSI IDŐ UTÁNI KIFIZETÉSRE

TÁJÉKOZTATÓ

A kérelemhez csatolandó mellékletek

A pénztártag azonosítása a pénzmosás és terrorizmus megakadályozásáról szóló 2017. LIII. törvény előírása alapján. Az egyszerűsített eljárás keretében elvégzett azonosítás elvégezhető jelen kérelem teljeskörű, hiánytalan kitöltésével és a személyazonosító okmány (személyazonosító igazolvány, vezetői engedély, útlevél) 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. Személyes megjelenés hiányában a normál típusú azonosítás elvégezhető a személyazonosító igazolvány és a lakcímkártya közjegyző által hitelesített példányának beküldésével a Pénztárhoz postai úton.

A gondnokság alá helyezett pénztártag törvényes képviseletekor mellékelni kell a bíróság cselekvőképességet korlátozó vagy kizáró ítéletének rendelkező részét és az aláírást is tartalmazó utolsó oldalát (az indoklási részt nem), továbbá szükséges a törvényes képviselő azonosítása is.

Kifizetési határidők, költségek

A Pénztár a tagi kölcsönnel/lekötéssel csökkentett követelésének kifizetését a teljes kérelem beérkezését figyelembe véve az alábbiak szerint teljesíti: (281/2001. (XII. 26. Kormányrendelet R.29/ A § (1-2.) bek.)

- az egyéni számlakövetelés 85%-át meg nem haladó kifizetés: ha a felvenni kívánt összeg nem haladja meg az egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott tagi kölcsön összegével, illetve tagi lekötés összegének kétszeresével csökkentett összeg 85%-át, akkor a Pénztár a kifizetést a tag által hiánytalanul kitöltött kérelem beérkezésétől számított 15 napon belül teljesíti
- az egyéni számlakövetelés 85%-át meghaladó kifizetés: ha a felvenni kívánt összeg meghaladja az egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott tagi kölcsön összegével, illetve tagi lekötés összegének kétszeresével csökkentett összeg 85%-át, akkor a Pénztár a kifizetés 85%-át a tag által hiánytalanul kitöltött kérelem beérkezésétől számított 15 napon belül teljesíti. A fennmaradó összeget a Pénztár kérelem beérkezésének negyedévét követő 50 napon belül fizet ki.

A Pénztár **4 000 Ft** elszámolási költséget érvényesít egyéni nyugdíjszámlájával szemben.
Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a kifizetési költséget (banki utalás költsége, postai kifizetés, valamint tranzakciós illeték) Önnek kell viselnie, ezért javasoljuk, hogy bankszámlaszámot szíveskedjen megadni a kifizetéshez.

Adózási tudnivalók

A várakozási idő leteltét követően a pénztártag részére nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetés az Szja. törvény 28. § (1) e) pontja szerint adóköteles jövedelem, így az elszámolás során kifizetőként, az adóelőleggel csökkentett megtakarítás kerül Önnek átutalásra. (A hozam és az Szja. tv. szerinti tőkerész adómentes!) A kifizetett adóköteles összeg után a szociális hozzájárulási adóról szóló 2018.évi LII. törvény alapján szociális hozzájárulási adó bevallási és befizetési kötelezettsége is van!

Ha az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár tagja részére a nyugdíjpénztár a kötelező várakozási idő leteltét követően nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetést teljesít, az adóköteles jövedelmet a következők szerint kell megállapítani: a kötelező várakozási időszak letelte évében és az azt követő első évben kifizetett bevételt (kivéve a fedezeti alapból történő befektetések hozama vagy értékelési különbözet címén az egyéni számlán jóváírt összegből teljesített kifizetést) teljes egészében, míg a kötelező várakozási időszak letelte évét követő

- második évben kifizetett (juttatott) bevétel 90 százalékát,
- harmadik évben kifizetett (juttatott) bevétel 80 százalékát (majd ezt követően évenként 10%-kal csökken),
- tizedik évben kifizetett (juttatott) bevétel 10 százalékát kell jövedelemnek tekinteni. A kötelező várakozási időszak leteltét követő tizedik évet követően kifizetett bevételt a jövedelem megállapításánál nem kell figyelembe venni. Az adóelőleg levonás során azonban a 2008. január 1. után befizetett tőkére külön jogszabályok vonatkoznak

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:

- befizeti a számlaszámára az addigi 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 kérelemét a hitelintézettől kapja meg).

Egyéb tudnivalók

A nyugdíjkorhatár elérése előtt legfeljebb háromévente egy alkalommal van lehetőség az egyéni nyugdíjszámláján nyilvántartott összeg egy részének felvételére. A három éves időköz megállapítása tekintetében az utolsó kifizetés napja az irányadó.