

ÖP 403 IGÉNYBEJELENTÉS VÁRAKOZÁSI IDŐ UTÁNI KIFIZETÉSRE

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, 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: _____

ÖH01 Elérhetőségeim megadásával hozzájárulok ahhoz, hogy a pénztár elektronikus levelezési címemet és/vagy telefonszámomat a hozzájárulás visszavonásáig nyilván-
tartásában rögzítse, a Pénztárral és a tagságommal összefüggő ügyekben történő tájékoztatás céljából kezelje, pénztári hírleveleket, 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.

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 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. törvényben (továbbiakban
Öpt.) előírt 10 éves várakozási időt elérte – 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 kölcsönrel 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

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 kapcsolat-
ban adataimban (bankszámlaszám/lakcím) változás következik be, arról a Pénztárt írásban értesítem. Tudomásul veszem, hogy a hibás adatközlésből eredő károkról a pénztár
nem vállal felelősséget.

ÖP 403 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 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 velem szoros 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/útlevelel) és a lakcímkártya, vagy tartózkodási engedély másolatát. Ezen dokumentumok hiányában az azonosítás érvénytelen, a Pénztár nem nyújthat szolgáltatást!

ÖP 403 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
Ingtantulajdon (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.

Kelt: _____

Pénztártag saját kezű aláírása

Dátum: _____

ÖP 403 IGÉNYBEJELENTÉS VÁRAKOZÁSI IDŐ UTÁNI KIFIZETÉSRE

TÁJÉKOZTATÓ

A kérelemhez csatolandó melléletek

A pénztártag azonosítása 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, 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 esetekben:

– ha az igényelt szolgáltatás összege meghaladja a 4,5 millió Ft-ot.

A gondnokság alá helyezett pénztártag törvényes képviselőknek 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 negyedét követő 50 napon belül fizet ki.

A Pénztár **3 ezer 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 alpból 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 kérelmét a hitelintézettől kapja meg).

A tagi kölcsönrel kapcsolatos tudnivalók

Amennyiben a nyugdíjszámlán nyilvántartott összeg egészének vagy egy részének felvétele esetén a pénzfelvétel teljesítését követően a nyugdíjszámlán maradó összeg a tagi kölcsöntartozás összegénél kisebb lenne, a tagi kölcsöntartozás a kérelem benyújtásával azonnal esedékessé válik, melyet a pénztár a pénztártag nyugdíjszámlájával szemben érvényesít.

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.