

Tájékoztató az OTP Nyugdíjpénztár várakozási idő utáni kifizetési lehetőségeiről pénztártagok részére

Várakozási idő az önkéntes kölcsönös biztosítópénztárakról szóló 1993. évi XCVI. tv. 2.§.(4).c) alapján attól az időponttól számított **10 év**, amikor egy magánszemély először válik önkéntes nyugdíjpénztári taggá. Előfordulhat, hogy a pénztártag tagsága során időközben átlépett egy másik pénztárba, ebben az esetben az előző pénztár(ak)ban eltöltött időszak is beleszámít a várakozási időbe.

A várakozási idő letelte után a pénztártag **bármikor rendelkezhet** az egyéni nyugdíjszámláján lévő megtakarításról. Abban az esetben viszont, ha egyszer kifizetést kér az egyéni nyugdíjszámláján lévő összegből, akkor a tagsági jogviszony fenntartása mellett egyéni számlájáról **leghamarabb csak a kifizetés napjától számított 3 év múlva** rendelkezhet újra, kivéve, ha időközben nyugdíj szolgáltatásra válik jogosulttá, vagy megszűnteti a tagságát. Ezért azt javasoljuk, hogy mindenképpen **gondolja át**, mikor és milyen összeget szeretne felvenni számlájáról. (Öpt. 47. §.(4) bek.)

A kötelező várakozási idő leteltét követő kifizetés igénybevételét megelőzően fontos tudni!

Az egyéni nyugdíjszámlán lévő megtakarítás két részből áll. A **tőke** tartalmazza a befizetéseket (pl. egyéni befizetések, munkáltatói hozzájárulás, adomány stb.), a **hozam** a befektetések során az egyéni számlán elszámolt nettó hozamot.

A pénztártag a várakozási idő letelte után dönthet úgy, hogy **nem kér kifizetést**.

Amennyiben élni kíván a kifizetés lehetőségével, akkor a megtakarításról **kétféle módon rendelkezhet**:

1) **Továbbra is pénztártag marad** és az egyéni nyugdíjszámláján lévő teljes megtakarításból

- a) az egyéni nyugdíj-megtakarítás adómentes részét kéri kifizetni, amelyen belül:
 - csak a hozam kifizetését kéri (a hozam felvétele **adómentes** kifizetés!) vagy
 - az egyéni számla adómentes részének kifizetését kéri (amely tartalmazza az adómentes hozamot és tartalmazhat olyan tőkerészt is, ami a tőkekedvezmény miatt nulla százalékos személyi jövedelemadóval számolandó tőkerész. Jellemzően ilyen tőkerész például a 21. év tagsági jogviszonyt követően a 2007. december 31-ig befizetett tőke)
- b) egy meghatározott, fix összeg - maximum a megtakarítás 90%-ának - kifizetését kéri, (amely tartalmazhat adómentesen felvehető hozamot, tőkét, valamint adóköteles tőkerészt), vagy
- c) teljes összegű kifizetést kéri (amely tartalmazza az adómentesen felvehető hozamot, tőkét és az adóköteles tőkerészt), és a tagsági jogviszonyát továbbra is fenntartja.

A tagsági jogviszony fenntartásával az egyéni nyugdíjszámla a fenti esetekben nem kerül megszüntetésre, a számlára további befizetések teljesíthetők és a megtakarítás terhére a tagsági jogviszony fenntartásával újabb hozamkifizetés, részki fizetés vagy teljes kifizetés kérhető **3 év elteltével**.

2) **Megszűnteti tagsági jogviszonyát** és az egyéni nyugdíjszámláján lévő teljes megtakarítás egyösszegű kifizetését kéri.

Ebben az esetben a hozamrész adómentesen, a tőkerész részben vagy egészben adóztottan kerül kifizetésre, és a pénztártagot további szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettség terheli, az egyéni számla lezárásra kerül és a pénztártag tagsági jogviszonya megszűnik.

Adó fizetési szabályok 10 éves kifizetés esetén

A várakozási idő (10 év) lejáratát követően teljesített, nyugdíj szolgáltatásnak nem minősülő kifizetések esetében a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény hatályos rendelkezései szerint a hozam adómentesen, az egyéni számla követelés tőkerésze pedig adókötelesen fizethető ki, a jogszabályban (kiemelten a 28. § (8) bekezdés szerint) rögzített számításnak megfelelően.

A személyi jövedelemadó mértéke jelenleg 15%, ahol az adó alapja a pénztárból kifizethető adóköteles jövedelem 87%-a.

Adózási szabályok a 2007. december 31-ig teljesített befizetésekből keletkező tőke kifizetésére vonatkozóan

A tőkerész személyi jövedelemadó köteles aránya a várakozási idő leteltét követően **évente 10%-kal csökken** az alábbiak szerint:

a kötelező várakozási időszak letelte évében és az azt követő első évben a kifizetett összeg teljes egészében, míg a kötelező várakozási időszak letelte évét követő

második évben kifizetett bevétel 90%-a,
harmadik évben kifizetett bevétel 80%-a,
negyedik évben kifizetett bevétel 70%-a,
ötödik évben kifizetett bevétel 60%-a,
hatodik évben kifizetett bevétel 50%-a,
hetedik évben kifizetett bevétel 40%-a,
nyolcadik évben kifizetett bevétel 30%-a,
kilencedik évben kifizetett bevétel 20%-a,
tizedik évben kifizetett bevétel 10%-a adóköteles jövedelem.

A kötelező várakozási időszak leteltét követő tizedik évet - 20 év tagsági viszony - követően kifizetett bevételt a jövedelem megállapításánál nem kell figyelembe venni.

Vagyis a **2007. december 31-ig** teljesített befizetésekből keletkező tőkerész a belépést követő **21. évben már adómentesen vehető fel.**

Adózási szabályok a 2007. december 31-e után teljesített befizetésekből keletkező tőke kifizetésére vonatkozóan

A 2008. január 1-jét követő befizetésekből származó tőkerész kifizetése teljes egészében egyéb jövedelemnek minősül arra az összegre vonatkozóan, amelynél a jóváírás és a kifizetés (juttatás) időpontja között tíz év még nem telt el.

Adómentességet a 2007. december 31-e után teljesített befizetésekből keletkező tőkének az a része élvez, amely a kifizetés évét legalább 20 évvel megelőzően került jóváírásra a pénztártag egyéni számláján.

A jövedelem megállapításánál a kötelező várakozási időszak letelte évének – a jóváírást követő évet első évnek tekintve – az adott összeg(ek) jóváírásának naptári évét követő tizedik évet kell tekinteni, azzal, hogy elsőként a legrégebben jóváírt összegek kifizetését kell vélelmezni.

Az adóköteles szolgáltatás igénybevételével a pénztártag **további 15,5%-os szociális hozzájárulási adó** (2018. évi LII. tv. a szocho-ról 2.§ (1) bek.) **fizetésére is kötelezett**, amelyet a pénztártagnak a NAV részére kell megfizetni.

A fizetendő SZOCHO összegét a Pénztár kiszámolja és a pénztártag elszámolásán (Elszámolás a pénztártag követeléseiről és tartozásairól szóló dokumentum) feltünteti a teljesítés helyével együtt. A tárgyévi SZOCHO kötelezettséget a kifizetés adóévről készített személyi jövedelemadó bevallásban kell bevallania.

A várakozási idő utáni kifizetés előnyei és hátrányai

A 10 éves kifizetés igénybevételével a pénztártag – csak adómentes egyenleg felvétele (hozam, illetve hozam és kedvezményes tőkerész) esetén – adómentesen is hozzájuthat megtakarítása egy részéhez, pénztártagságának fenntartása mellett, így várakozási ideje nem veszik el.

Amennyiben a pénztártag fix vagy teljes összegű kifizetést kér, akkor a tőkerész után adófizetési kötelezettsége keletkezik, ezért érdemes megfontolni az igényelni kívánt összeg nagyságát, illetve az adózási szabályok figyelembevételével a lehető legkésőbb igényelni a megtakarítás kifizetését, annak érdekében, hogy minél kedvezőbb adózási feltételek mellett vehesse fel megtakarítását.

Amennyiben a pénztártagnak már csak néhány éve van hátra a nyugdíjba vonulásig, vagy a nyugdíjkorhatár eléréséig, akkor érdemes várnia, mert **a nyugdíjszolgáltatás teljes egészében** (a tőke és a hozam tekintetében is) **adómentes.**

Teendők kifizetés igénylésekor

A várakozási idő utáni kifizetés igénybevételéhez az alábbi okiratok megléte szükséges:

1. Írásban tett nyilatkozat a kifizetésről (vagy „A kötelező várakozási idő leteltét követően nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetés igénylése” nyomtatvány eredeti példánya)
2. Az „Azonosítási adatlap” (eredeti példánya) – a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. tv. alapján – a szolgáltatás értékhatárától függetlenül. Az azonosítás érdekében kérjük, keresse fel bármelyik **OTP Bank fiókot**, vagy Személyes Ügyfélszolgálatunkat (1133 Budapest, Váci út. 80. H: 8:30-17h-ig, K-P: 8:30-16h-ig), ahol a bank/pénztár ügyintézője a személyi igazolványa alapján ellenőrzi a személyes adatok helyességét és azt aláírásával igazolja.
Az „Azonosítási adatlap” kötelező melléklete:
 - a személyazonosító okmány mindkét oldalának, valamint
 - a lakcímet tartalmazó igazolvány „Lakcímet igazoló hatósági igazolvány” oldalának a másolata.

A kérelmet az azonosítási dokumentummal, a személyi okiratok másolatával **kell – aláírástól számított 30 napon belül – a Pénztár levelezési címére (OTP Nyugdíjpénztár, 1370 Budapest, Pf. 369)** elküldeni, vagy **AVDH-s hitelesítés** után a **szolgaltatas@otpanyugdij.hu e-mail címre megküldeni** (tárgyba kérjük beírni a TIZ kódot), vagy a **www.otpportalok.hu** oldalon belépést követően az Elektronikus levelezés menüpontban **feltölteni**, vagy a személyes ügyfélszolgálaton (1133 Budapest, Váci út. 80.) leadni.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a kérelmet az OTP Bank Nyrt. munkatársai nem fogadhatják be és nem továbbíthatják a Pénztár részére, csak a beazonosítást végezhetik el. Ezt követően az igénylést a pénztártagnak kell eljuttatnia az OTP Nyugdíjpénztár címére!

A kifizetés költsége

A várakozási idő utáni kifizetés költsége 3.000 Ft. Amennyiben az összeg átutalásának tényleges költsége a 100 Ft-ot meghaladja, a kifizetés díján kívül az **utalás díját** is levonja a Pénztár a tag egyéni számla-követelésének értékéből. **A pénzügyi teljesítés díjait a szolgáltatók aktuális Hirdetményei alapján állapítja meg a Pénztár és vonja le a kifizetendő összegből, ezért kérjük az igénylés benyújtásakor körültekintően járjon el a kifizetés módjának meghatározásakor.**

A folyósításról

A hatályos jogszabályi rendelkezések szerint a kifizetés a választott portfólió aznapi árfolyamával kerül elszámolásra, amellyel az egyéni számlakövetelés befektetésből való kivonása történik (*fordulónap*).

A Pénztár Alapszabálya szerint (10.11. pontja) az elszámolás fordulónapja a Pénztárba beküldött szabályszerűen kitöltött dokumentumok hiánytalan beérkezését követő 7. munkanap, ahol a pénzügyi teljesítés az azt követő 8 munkanapon belül esedékes.

Ajánljuk szíves figyelmébe honlapunkat www.otpanyugdij.hu, ahol aktuális híreinkről, információinkról tájékozódhat, valamint a www.otpportalok.hu weboldalt, ahol – regisztrációt követően – lekérdezheti **egyéni számlájának napi** egyenlegét.

A regisztrációhoz szükséges megadnia adóazonosító jelét, születési dátumát, e-mail címét, tagsági vagy virtuális kártyaszámát és tagsági okiratszámát.

Kérdés esetén telefonos ügyfélszolgálatunk ügyintézői (munkanapokon 7:30-20 óráig) is készséggel állnak rendelkezésére a +36 1 3 666 555 telefonszámon.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a lekérdezett egyéni számla egyenlege a kifizetésre vonatkozóan tájékoztató jellegű, mert az aktuálisan megtekinthető piaci érték árfolyama és a tényleges elszámolás fordulónapi árfolyama között több mint 10 munkanap telik el.

A kifizetés igénylése során lehetősége van megadni **e-mail címét** is, amelyet a szolgáltatás során **KIZÁRÓLAG tájékoztatás, szükség szerint egyeztetés céljára** használ fel a Pénztár. Ennek segítségével a Pénztár folyamatosan

tájékoztatja a pénztártagokat a kérelem elfogadásáról, az esetleges hiánypótlásról. Az elszámolás pénzügyi teljesítését követően az Elszámolás a tag követeléseiről és tartozásairól szóló dokumentum kiküldése szintén elektronikusan történik portál oldalunkra, amelyet regisztrációt követően (www.otpportalok.hu) tud letölteni. Ezzel a szolgáltatással a Pénztár gyorsabban és hatékonyabban tudja tájékoztatni tagjait a kifizetésről.

Egyéb pénzfelvételi lehetőségek

A **Pénztártól** legalább 3 éves pénztártagság esetén **tagi kölcsön** igényelhető, amelynek legkisebb összege 50 000 Ft, legmagasabb összege az egyéni számlán nyilvántartott összeg 30%-a lehet.

A tagi kölcsön szabályait az Alapszabály 9. pontja tartalmazza.

2020. július

Ügyfél példány

A kötelező várakozási idő leteltét követően nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetés igénylése

Nyilatkozat

Kijelentem, hogy nem részesülök rendszeres nyugellátásban (nyugdíjban, rokkantsági nyugdíjban, rokkantsági ellátásban)!

I. Pénztártag adatai

Családi és utónév:

Tagsági okiratszám: Adóazonosító jel: Születési idő:

Állandó lakcím:

utca, út, tér szám emelet ajtó

Levelezési cím:

utca, út, tér szám emelet ajtó

E-mail cím: Telefonszám:

Az e-mail címet és telefonszámot KIZÁRÓLAG a kifizetéssel kapcsolatos tájékoztatáshoz kérjük, marketing célra nem használjuk fel!

II. Kérjük, hogy az 1. és 2. pontban felsorolt lehetőségek, valamint a kifizetés módja közül egyet válasszon, és X-szel jelölje meg!

1.) A Pénztárból nem lépek ki, pénztártagságom változatlan feltételekkel történő fenntartása mellett

a.) csak az adómentesen kifizethető összeget kérem kifizetni az alábbiak szerint:

a hozam kifizetését kérem, vagy

az egyéni számla adómentesen elszámolható részét kérem kifizetni, vagy

b.) Ft-ot, azaz _____ forint részösszeget (maximum a megtakarítás 90%-át*) kérem kifizetni, vagy

c.) a teljes összeget (a hozamot adómentesen, a tőke-megtakarítást az adójogszabályoknak megfelelően)* kérem kifizetni

2.) A Pénztárból kilépek, és a nyugdíjszámlámon nyilvántartott teljes összeget (a hozamot adómentesen, a tőkemegtakarítást az adójogszabályoknak megfelelően)* kérem kifizetni az alábbi nyilatkozatomnak megfelelően

III. A pénzügyi teljesítést az alábbi nyilatkozatomnak megfelelően kérem

belföldi lakossági folyószámlára: - -

Számlavezető bank neve:

Számlavezető bank címe:

külföldi bankszámlára:

IBAN: SWIFT kód:

Számlavezető bank neve:

Számlavezető bank címe:

Külföldi tartózkodási hely:

postai utalással kérem

állandó lakcímre levelezési címre (lakcímkártya / régi típusú személyi igazolvány)

Cím:

*Tudomásul veszem, hogy amennyiben az igényelt összeg meghaladja az adómentesen felvehető részt, abban az esetben a kifizetésre kerülő adóalapot képező összeg után további 15,5% szociális hozzájárulási adót vagyok köteles fizetni, amelyet a tárgyévi személyi jövedelemadó bevallásomban kell bevallanom. (SZJA törvény 28. § (1)(8) bek., 2018. évi LII. tv. a szocho-ról 2.§ (1) bek.).

**** FŐSZABÁLYKÉNT** a Pénztár az elszámolás fordulónapjaként a kötelező várakozási idő leteltét követően a szabályszerűen kitöltött kérelem hiánytalan beérkezését követő 7. munkanapot veszi figyelembe (amennyiben Önnek volt már kifizetése, akkor az előző kifizetést követő 3 év figyelembe vételével) és a fordulónapot követően legkésőbb a 8. munkanapon teljesíti a kifizetést!

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy az Alapszabályban rögzített elszámolási határidőhöz** képest későbbi, időben előremutató dátumot is megjelölhet. A visszamenőleges hatályú fordulónap jelölés elutasításra kerül, ebben az esetben az elszámolás és a kifizetés a „Főszabályban” rögzített** előírásnak megfelelően kerül teljesítésre. A fordulónap jelölés nem kötelező!

Az elszámolás fordulónapjaként: [] [] [] [] [] . [] [] [] . [] [] [] . napját (FIGYELEM! Csak munkanapot adhat meg!) jelölöm meg.

Tájékoztatjuk, hogy a Pénztár által alkalmazott elszámolási egység alapú nyilvántartási rendszer keretében az egyéni számlája elszámolási egység számának és a kifizetés fordulónapján aktuális árfolyam szorzata adja meg a pénzügyi teljesítés alapját képező egyéni számla egyenlegét.

Alulírott Pénztártag/Igénylő ezúton nyilatkozom, hogy a kifizetés igénybevételével kapcsolatos pénztári tájékoztatást megismertem és ennek tudatában döntöttem a megjelölt szolgáltatás igénybevétele mellett. **Tudomásul veszem, hogy a számomra kifizetésre kerülő összeg nagyságát az árfolyam ingadozás befolyásolja, így a szolgáltatás bejelentésének időpontját követő - kedvezőtlen pénzügyi folyamatokból eredő - esetleges árfolyamcsökkenés következtében csökkenhet a kifizetésre kerülő összeg.**

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy nyugdíjkorhatár betöltése vagy nyugellátás esetén Önnek módjában áll személyi jövedelemadó és járulékmentesen rendelkeznie egyéni számlája felett a „Nyugdíjszolgáltatás igénylése” nyomtatványon!

Kijelentem, hogy nem részesülök rendszeres nyugellátásban (nyugdíjban, rokkantsági nyugdíjban, rokkantsági ellátásban), és nem töltöttem be a rám irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt és tudomásul veszem, hogy téves nyilatkozatomból eredő következményeket viselem!

Kelt: _____ [] [] [] [] [] . [] [] [] . [] [] [] .



Pénztártag/Igénylő aláírása

A várakozási idő utáni kifizetési kérelem kötelező mellékletei:

- Azonosítási adatlap (OTP Bank Nyrt. vagy személyes ügyfélszolgálat által hitelesítve).
- Fénymásolat a személyazonosító okmány mindkét oldaláról, valamint a lakcímet tartalmazó igazolvány „Lakcímet igazoló hatósági igazolvány” oldaláról.
- Tagsági jogviszony megszüntetése esetén kérjük a rendelkezésre álló belépési nyilatkozat beküldését.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy csak az eredeti példányban beküldött (1370 Bp. Pf. 369) pontosan, hiánytalanul kitöltött és aláírással ellátott nyomtatványt áll módunkban elfogadni!

A felsorolt, szabályszerűen kitöltött dokumentumok hiánytalan beérkezéséről a Pénztár a pénztártagot külön nem értesíti, a szolgáltatást az Alapszabály 10.11. pontja alapján megkezdi.

