

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 **személyi jövedelemadó- és járulékmentes** 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 hozamrészt adómentesen, a tőkerész részben vagy egészben adóztottan kerül kifizetésre, és a pénztártagot további egészségügyi hozzájárulás fizetési kötelezettség terheli, az egyéni számla lezárásra kerül és a pénztártag tagsági jogviszonya megszűnik.

Adó és járulék 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 84%-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 19,5%-os egészségügyi hozzájárulás** (EHO tv. 2.§, 11.§ (11) bek.) **fizetésére is kötelezett**, amelyet a kifizetés negyedévét követő hónap 12. napjáig kell a NAV részére megfizetni.

A fizetendő EHO összegét a Pénztár kiszámolja és a pénztártag elszámolásán (Elszámolás a pénztártag követelésiről és tartozásairól szóló dokumentum) feltünteti a teljesítés helyével együtt. A tárgyévi EHO 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 személyi jövedelemadó- és járulékfizetési 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) **személyi jövedelemadó- és járulékmentes.**

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 (1051 Budapest V. kerület, Mérleg u. 4. H: 8-18 h-ig, K-Cs: 8-16 h-ig, P: 8-14 h-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 a személyes ügyfélszolgálaton (1051 Budapest V. kerület, Mérleg u. 4.) 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.otpnyugdij.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 kártyaszámát és tagsági okiratszámát.

Kérdés esetén telefonos ügyfélszolgálatunk ügyintézői (munkanapokon 8-18 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 10 éves várakozási idő leteltét, illetve a nyugdíjkorhatár betöltését követően az **OTP Bank Nyrt-től személyi kölcsön** igényelhető, amelynek fedezete az önkéntes nyugdíjpénztári egyéni számlán nyilvántartott megtakarítás. A lekötés legmagasabb összege az egyéni számlán nyilvántartott összeg 50%-a lehet. A személyi kölcsön az OTP Bank Nyrt. bankfiókjaiban igényelhető, a kölcsön feltételeit a bank aktuális Hirdetménye tartalmazza.

A tagi kölcsön és tagi lekötés szabályait az Alapszabály 9. pontja tartalmazza.

2018. január

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, pénztartáságom 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 19,5% egészségügyi hozzájárulást vagyok köteles fizetni a tárgynegyedét követő hónap 12. napjáig, amelyet a tárgyévi személyi jövedelemadó bevallásomban kell bevallanom. (SZJA törvény 28. § (1)(8) bek., EHO tv. 2., és (11) bek.).

Azonosítási adatlap

Kérjük szíveskedjen nyomtatott nagybetűvel kitölteni az adatlapot!

1. Pénztártag/Igénylő adatai

Pénztártag/Igénylő tölti ki!

Családi és utónév:

Születési családi és utónév:

Állampolgárság: Születési hely: Születési idő:

Anyja (születési) neve:

Személyazonosságot igazoló okirat száma: Férfi / Nő

Típusa: Személyazonosító igazolvány / Kártyaformátumú vezetői engedély / Útlevel / Érvényes tartózkodási engedély (Kérjük a megfelelőt aláhúzni!)

Lakcímkártya száma:

Lakcímkártyán szereplő cím: Állandó lakcím, annak hiányában tartózkodási hely:
(irányítószám, település, közterület neve, jellege, házsorszám)

.....

Értesítési cím:
(irányítószám, település, közterület neve, jellege, házsorszám)

.....

2. Pénztártag/Igénylő nyilatkozata és aláírása

Pénztártag/Igénylő tölti ki!

Alulírott nyilatkozom

kiemelt közszereplőnek nem minősülök

kiemelt közszereplőnek minősülök

A pénzmegosztásról és terrorizmusról finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. tv. 4. §-a szerint:

4. § (1) E törvény alkalmazásában kiemelt közszereplő az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el.

(2) Az (1) bekezdés alkalmazásában fontos közfeladatot ellátó személy:

- 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 Ítéletábrta és a Kúria tagja,
- e) a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
- f) a nagykövét, 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.

(3) E törvény alkalmazásában a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója a kiemelt közszereplő házastársa; élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa; vér szerinti, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülője. Az alábbi kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagyok:

családi és utóneve: születési ideje:

(4) E törvény alkalmazásában a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy

- a) bármely természetes személy, aki a (2) bekezdésben említett személlyel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll;
- b) bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a (2) bekezdésben említett személy javára hoztak létre.

Az alábbi kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban állok:

családi és utóneve: születési ideje:

(5) E törvény kiemelt közszereplőkre vonatkozó rendelkezéseit a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójára és a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személyre is alkalmazni kell.

Kiemelt közszereplőként nyilatkozom, hogy pénzeszközök forrásai az alábbiak:

Kelt:

Pénztártag/Igénylő aláírása

3. Egyéb nyilatkozatok

Pénztátag/Igénylő tölti ki!

Alulírott jelen nyilatkozat aláírásával hozzájárulok, hogy az OTP Nyugdíjpénztárba történő átlépés esetén a pénztárak közötti eljárás lebonyolítása érdekében ezen azonosítási adatlapot az OTP Nyugdíjpénztár az átadó pénztár részére átadja.

Alulírott hozzájárulok ahhoz, hogy a pénzmosásról és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. tv. szerinti azonosítási és személyazonosságot igazoló ellenőrzési kötelezettség teljesítése érdekében az OTP Bank Nyrt., az OTP Nyugdíjpénztár az azonosítást elvégezze. Tudomásul veszem, hogy az azonosítás során felhasznált okmányaimról fénymásolat készül a 2017. évi LIII. tv. 7. §. (8) bekezdés értelmében.

Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy a jelen nyilatkozatban közölt adataim a valóságnak megfelelnek és az adatok kitöltése során a

saját magam nevében járok el más nevében járok el.

Tudomásul veszem, hogy jelen nyilatkozatban feltüntetett adatokban bekövetkezett változásokról a Pénztárt haladéktalanul, de legkésőbb a változást követő 5 munkanapon belül értesítem, és e kötelezettség elmulasztásából eredő kár engem terhel.

Kijelentem, hogy az Öpt.47§(6a) rendelkezése alapján az OTP Nyugdíjpénztár a pénztáragjai részére biztosítótól vásárolt életjáradék útján nyugdíjszolgáltatást nyújthat, és személyes adatot kezel. Az Info tv.5§('B) bekezdésében adott felhatalmazás alapján, valamint az Öpt.47§(6a) rendelkezésében írtak szerint az OTP Nyugdíjpénztár a velem szerződéses jogviszonyban álló biztosító részére a személyes adataimat átadhatja. Egyidejűleg önként és kifejezetten hozzájárulok ahhoz, hogy az OTP Nyugdíjpénztár biztosítótól vásárolt életjáradék nyújtására vonatkozó szerződéses kapcsolatban, az általam életjáradék szolgáltatás igénylése alapján elkészített kizárólag a biztosítási ajánlatban rögzített személyes adataimat az életjáradék szolgáltatásának céljából a Groupama Biztosító részére átadja.

Kelt:

.....

Pénztátag/Igénylő aláírása

4. Azonosítást végző személy nyilatkozata és aláírása

Azonosító tölti ki!

Alulírott kijelentem, hogy a fent megjelölt személyt azonosítottam, az adatlapon rögzített adatai a valóságnak megfelelnek, azokat – a Pmt.-ben meghatározott adatok tekintetében – a pénztárag/igénylő azonosító (személyazonosságot és lakcímet igazoló) okmányaiban levő adatokkal egybevettem, az okmányok érvényességét ellenőriztem.

Kelt:

.....

**Azonosítást végző szervezet megnevezése,
szervezeti egység (bankfiók) bélyegzője,
és bankfiók kódja**

Azonosító aláírása

.....

.....

Azonosító olvasható neve