

Tájékoztató a pénztárag elhalálása esetén kedvezményezett(ek) / örökös(ök) részére

Az önkéntes kölcsönös biztosítópénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 16/A. §-ának (1) és (7) bekezdésében foglalt szabálya szerint: „A tag halála esetén az egyéni számla a hagyatékának nem része”. A pénztárag halála esetére a Belépési nyilatkozaton vagy később közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban természetes személy kedvezményezett(ke)t jelölhet meg. Amennyiben a pénztárag kedvezményezett(ke)t nem jelölt úgy – a közjegyzői eljárásban megnevezett – törvényes örökösét(eit), örökrésze(ik) arányában kell kedvezményezett(ek)nek tekinteni.

Az Alapszabály 8.2.3. pont előírásainak megfelelően a kedvezményezett(ek) / örökös(ök) az alábbiak szerint rendelkezhetnek az elhunyt pénztárag nyugdíjpénztári megtakarításáról:

- 1. Egyösszegben, adó-, és illetékmentesen kérheti a kifizetést** (a kilépés szabályait alkalmazva), **vagy**
- 2. Tagdíjfizetés folytatásával, vagy anélkül saját név alatt a Pénztárban hagyja, vagy**
- 3. Átutaltathatja más önkéntes nyugdíjpénztárban vezetett egyéni számlájára.**

A 2. és a 3. pont vonatkozásában a kedvezményezett(ek)/örökös(ök) várakozási idejébe az elhunyt pénztárag várakozási idejét bele kell számítani, valamint az örökrészt saját egyéni számlájára kérő pénztárag későbbi kifizetését - a hagyaték összegű kifizetésétől eltérően - Szja és Szochó fizetési kötelezettség terhelheti az eredeti jóváírási időpont figyelembe vételével.

I. Kedvezményezetti kifizetés igénylése esetén az alábbi dokumentumok beküldése szükséges a Pénztárba:

- 1. Halotti anyakönyvi kivonat másolata,** vagy az elhalálkozás tényének hitelt érdemlő igazolása
- 2. „Halál esetére szóló kedvezményezett, vagy örökös részére történő kifizetés igénylése” nyomtatvány,** vagy annak adattartalmával megegyező írásbeli kérelem
- 3. Igénylő (kedvezményezett(ek)/örökös(ök) személyére vonatkozó Azonosítási adatlap.**
Kérjük, hogy személyes adatainak egyeztetése érdekében szíveskedjen a mellékelt - „Azonosítási adatlap” nyomtatvánnyal felkeresni:
 - a lakóhelyéhez legközelebb eső OTP Bank fiókot vagy személyes ügyfélszolgálatunkat, (1138 Budapest, Váci út 135-139. H: 8:00-17:00-ig, K-P: 8:00-16:00-ig), ahol a bank/pénztár ügyintézője az Ön személyazonosító okmánya és laccímekártyája alapján ellenőrzi személyes adatainak helyességét és aláírásával, valamint a fiók bélyegzőjével igazolja azt.

Az Azonosítási adatlap mellé kérjük csatolni a személyazonosító okmány mindkét oldalának másolatát, valamint a laccímet tartalmazó igazolvány „Laccímet igazoló hatósági igazolvány” oldalának másolatát.

II. Örökösök általi kifizetés igénylése esetén az alábbi dokumentumok beküldése szükséges a Pénztárba:

- 4. Az I/1., 2., 3. pontban megjelölt dokumentumokon túlmenően a jogerős Hagyatékátadó végzés vagy jogerős Öröklési bizonyítvány másolata.**

III. Kiskorú örökös(ök) vagy kedvezményezett(ek) esetén az alábbi dokumentum beküldése szükséges:

- 1. Halotti anyakönyvi kivonat másolata,** vagy az elhalálkozás tényének hitelt érdemlő igazolása
- 2. „Halál esetére szóló kedvezményezett, vagy örökös részére történő kifizetés igénylése” nyomtatvány,** vagy annak adattartalmával megegyező írásbeli kérelem (**kiskorú örökös esetén a kiskorú adataival kell kitölteni, de a törvényes képviselő/gyám írja alá!**)
- 3. Területileg illetékes gyámhivatal jogerős Határozata** (amennyiben a megtakarítás kiskorúra jutó örökrészeének értéke meghaladja a Gyer. korm.r. által előírt összeghatárt), illetve a kiskorú(ak) személyazonosító okmánya mindkét oldalának, valamint a laccímet tartalmazó igazolvány "Laccímet igazoló hatósági igazolvány" oldalának a másolata, vagy születési anyakönyvi kivonatának teljes másolata.
- 4. A törvényes képviselő/gyám személyére vonatkozó hitelesített Azonosítási adatlap** (lásd I/3. pontban).

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 szolgáltat@otpnugdij.hu e-mail címre megküldeni (tárgyba kérjük beírni a HAG kódot), vagy a www.otpportalok.hu oldalon belépést követően az Elektronikus levelezés menüpontban **feltölteni**, vagy a személyes ügyfélszolgálaton (1138 Budapest, Váci út 135-139.) 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 kedvezményezettnek/örökösnek kell eljuttatnia az OTP Nyugdíjpénztár részére.

A Pénztár kifizetéskor az utalás díját, valamint a 2012. évi CXVI. tv. szerinti tranzakciós illetéket is levonja 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 kifizetés adó- és illetékmentesen történik. Tájékoztatjuk, hogy a kifizetés határideje: az önkéntes nyugdíjpénztárakról szóló 281/2001.(XII.26.) kormányrendelet 29/A. §. (3) bekezdésében foglaltak figyelembe vételével a fentebb felsorolt, szabályszerűen kitöltött dokumentumok hiánytalan beérkezését követő **15 munkanapon** belül esedékes, ezen belül az elszámolás fordulónapja a 7. munkanap.

2024. január

Alulírott nyilatkozom

 kiemelt közszereplőnek minősülök**A pénzmosásról 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 legalább 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 ítélőtábla 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 ügyvivőt 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.

(3) E törvény alkalmazásában a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója a kiemelt közszereplő házastársa; élettársa; vér szerinti, örökbe fogadott, mostoha- és nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa; vér szerinti, örökbe fogadott, mostoha- és nevelőszülője.

(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.

(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 pénzeszközöim forrásai az alábbiak: _____

Kelt: _____

Pénztárgaz/Igénylő aláírása

4. Nyilatkozat az átlépésről (Csak az OTP Nyugdíjpénztárba való átlépés esetén töltendő ki!)

Pénztárgaz/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.

Igen Nem

Kelt: _____

Pénztárgaz/Igénylő aláírása

5. Nyilatkozat az életjáradékról (Csak életjáradék szolgáltatás igénylése esetén töltendő ki!)

Pénztárgaz/Igénylő tölti ki!

Tudomásul veszem, hogy az Öpt. 47. § (6a) rendelkezése alapján az OTP Nyugdíjpénztár a pénztártagjai részére biztosítótól vásárolt életjáradék útján nyugdíjszolgáltatást nyújthat, és személyes adatokat 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 szolgáltatásnak céljából a Groupama Biztosító részére átadja.

Igen Nem

Kelt: _____

Pénztárgaz/Igénylő aláírása