

Tájékoztató az OTP Nyugdíjpénztár nyugdíj szolgáltatási lehetőségeiről pénztártagok részére a nyugdíjkorhatár betöltése, illetve „nyugdíjjogosultságot igazoló okirat” rendelkezésre állása esetén

A nyugdíj szolgáltatásra jogosult pénztártagok a nyugdíj szolgáltatás igénybevételére feljogosító feltételek megléte esetén sem kell, hogy igényeljék a kifizetést, erre bármikor lehetőségük van a későbbiekben is.

Az OTP Nyugdíjpénztár az alábbi szolgáltatásokat nyújtja az Alapszabály 10.3 pontja alapján

A nyugdíjkorhatárt elérő pénztártag írásban nyilatkozhat arról, hogy

tagsági jogviszonyát fenntartja és az alábbi szolgáltatások közül választ:

- csak a hozam kifizetését kéri,
- egy meghatározott fix összeg kifizetését kéri (amely nem lehet több mint az egyéni számla kérelem benyújtása napján aktuális egyenlegének 90%-a),
- egy meghatározott összeg (minimum 1 Ft) feletti rész kifizetését kéri,
- meghatározott járadékalap után évente újrászámított, az elért hozamokat és költségeket figyelembe vevő **meghatározott összegű és gyakoriságú** ütemezett kifizetést kér (például: havonta 50.000 Ft összeg kifizetését kéri),
- életjáradékot kér, meghatározott összegű életjáradék alap után.

FIGYELEM! 2016. július 1-jét követően a fentebb felsorolt tagsági jogviszony fenntartása mellett igényelt nyugdíj szolgáltatás esetén – az önkéntes kölcsönös biztosítópénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény módosítása alapján – bármely újabb tagsági jogviszony megtartásával járó nyugdíj szolgáltatás igénybevételére irányuló kérelmet a pénztártag csak 1 év elteltével nyújthat be a Pénztárba.

tagsági jogviszonyát megszünteti és az alábbi lehetőségek közül választ kifizetést:

- csak járadékszolgáltatást igényel,
- meghatározott összeget egy összegben, a fennmaradó részt pedig járadékszolgáltatás formájában igényli,
- a teljes megtakarítást egy összegben kéri kifizetni.

Tagsági jogviszony megszüntetése esetén a járadékszolgáltatás háromféle lehet:

- meghatározott járadékalap után évente újrászámított, az elért hozamokat és költségeket figyelembe vevő **meghatározott összegű és gyakoriságú ütemezett kifizetés**, vagy
- meghatározott járadékalap után évente újrászámított, az elért hozamokat és költségeket figyelembe vevő **meghatározott időtartamú és gyakoriságú, biztos banktechnikai járadék**, vagy
- életjáradék: biztosító által nyújtott életjáradék, meghatározott járadékalap után (amely, nem lehet több mint az egyéni számla 90%-a) + a maradék egyenleg egyösszegben kerül kifizetésre.

FONTOS TUDNIVALÓK a járadékszolgáltatás igényléséhez:

- **Ütemezett járadékszolgáltatás** esetén Önnek meg kell határoznia a járadékalap összegét, a kifizetés gyakoriságát, valamint a rendszeresen kifizetésre kerülő kérelmezett összeget.
- **Banktechnikai járadékszolgáltatás** esetén Önnek meg kell határoznia a kifizetés gyakoriságát, valamint a futamidőt.
- **Életjáradék** esetén Önnek meg kell határoznia a járadékalap összegét, a kifizetés gyakoriságát, a garanciaidőt, azt, hogy kér-e kockázati többlétszolgáltatást, valamint az életjáradék típusát (egy életre szóló vagy két életre szóló életjáradék).

FIGYELEM! Életjáradék szolgáltatás csak abban az esetben igényelhető, ha a pénztártag betöltötte a nyugdíjkorhatárt ÉS tagsági jogviszonya elérte, illetve meghaladta a 10 évet, vagyis a két feltételnek egyszerre kell teljesülnie! Dinamikus és növekedési portfólióba befektetett vagyonnal rendelkező pénztártag esetében életjáradékot nem lehet igényelni, életjáradék igénylését megelőzően portfóliót kell váltani a kockázatok csökkentése érdekében.

- A járadékkérelem benyújtásakor a Pénztárnak 30 napon belül kötelező tájékoztatást kell nyújtania a kérelmező részére, amelyben az igénylésnek megfelelő ajánlatot ad. A pénztártagnak további 60 nap áll a rendelkezésére, hogy a Pénztár által nyújtott tájékoztatást elfogadja vagy elutasítsa.

Amennyiben a pénztártag az előírt határidőn belül nem ad választ a Pénztár részére vagy a határidő lejártá előtt a tájékoztatást elfogadja, akkor azt elfogadottnak kell tekinteni és a járadékszolgáltatást a megadott feltételek szerint – az elfogadástól számított 30 napon belül - kell megkezdeni.

Amennyiben a pénztártag az ajánlatot válaszelevélben elutasítja, akkor a kérelem meghíúsul és a szolgáltatási eljárás nem indítható el.

- Rendszeres járadékfolyósítás közben továbbra is van lehetősége a pénztártagoknak a járadék átdolgozás igénylésére, amelyhez kérelem és hitelesített azonosítási adatlap szükséges. Ezt követően a Pénztár a járadékátdolgozást akkor végzi el, amikor a rendszeres járadékfolyósítás aktuális időszaka lejár.

FONTOS, hogy a Pénztár csak akkor tud érvényes tájékoztatást adni a beérkezett kérelemre, amennyiben az igénylés az alábbi feltételeknek megfelel:

- gyakorisága csak havi, negyedéves, féléves lehet,
- a futamidő minimum 5 év időtartamú,
- a megállapított rendszeres járadékösszeg minimális összege – a Pénztár Alapszabálya értelmében – havi 8.000 Ft.

A fenti feltételeknek nem megfelelő járadékkérelmet a Pénztár elutasítja.

Előnyök és hátrányok az előzőekben felsorolt nyugdíjszolgáltatás típusoknál

A nyugdíjpénztár célja az öngondoskodás, amely elsődlegesen a járadékszolgáltatáson keresztül valósulhat meg. A járadékszolgáltatás igénybevételével a nyugdíj mellett rendszeres jövedelemre számíthat nyugdíjas éveiben. A járadékszolgáltatás személyi jövedelemadó és járulékmentes, folyósítása tetszőlegesen 5 évre vagy hosszabb időtartamra igényelhető, a kifizetés gyakorisága is (havi, negyedéves, féléves) választható.

A **megállapított banktechnikai járadékot**, annak lejártáig a **Pénztár** a likviditási tartalék terhére **garantálja**. A járadékszolgáltatás egy kezdő egyösszegű kifizetéssel is kombinálható!

Az egyösszegű nyugdíjszolgáltatás igénylésével a megtakarítás egyszeri bevétel, amely így nem szolgálja a nyugdíj rendszeres kiegészítését. Amennyiben nem kerül a teljes kifizetett összeg felhasználásra, úgy a további befektetésről és értékmegőrzésről a pénztártagnak kell gondoskodnia.

A nyugdíjkorhatár fogalma

Az önkéntes kölcsönös biztosítópénztárakról szóló 1993. XCVI. törvény 2. § (5) bekezdése alapján a **nyugdíjkorhatár** a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvény szerinti **öregségi nyugdíjkorhatár**, továbbá az az időpont, amelytől a pénztártag öregségi nyugdíjban, korhatár előtti ellátásban, szolgálati járandóságban, balettművészeti életjáradékban, átmeneti bányászjáradékban, rokkantsági ellátásban, a Magyar Alkotóművészeti Közalapítvány által folyósított ellátásokról szóló kormányrendelet alapján folyósított öregségi, rokkantsági nyugdíjsegélyben (nyugdíjban), növelt összegű öregségi, munkaképtelenségi járadékban vagy nyugdíj előtti álláskeresői segélyben részesül, vagy amelytől a pénztártag a honvédek jogállásáról szóló törvény, vagy a rendvédelmi feladatokat ellátó szervek hivatásos állományának szolgálati jogviszonyáról szóló törvény szerinti nyugdíj előtti rendelkezési állományba áthelyezésre kerül.

A nyugdíjkorhatár betöltése után a pénztártag a várakozási idő időtartamától függetlenül jogosulttá válik a nyugdíjszolgáltatásra.

A nyugdíjszolgáltatás igénybevételét megelőzően fontos tudni!

Adómentes a nyugdíjszolgáltatás

- a. azon pénztártagok esetében, akik 2013. január 1-jét megelőzően létesítették tagsági jogviszonyukat
- b. azon pénztártagok esetében, akik 2013. január 1-jén, vagy ezt követően létesítették tagsági jogviszonyukat és a belépéstől számítva 10 adóév eltelt.

Amennyiben a pénztártag **az adóévben nem jogosult adómentes** nyugdíjszolgáltatásra, úgy a Pénztár (mint kifizető) személyi jövedelemadó előleget von le – a nyugdíjszolgáltatás igénybevételének módjától függetlenül – az egyéni számlán rendelkezésre álló tőkéből, a számla hozamrésze adómentes.

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

Az alábbiakban a kifizetést érintő körülményekről nyújtunk tájékoztatást, amellyel elő kívánjuk segíteni, hogy a nyugdíjszolgáltatásra jogosult pénztártagok ezen információk birtokában **választhassák meg a kifizetés igénylésének időpontját (fordulónap)**.

Az OTP Nyugdíjpénztár elszámolási egység alapú nyilvántartása lehetővé teszi, hogy a pénztártagok rendszeresen nyomon követhessék az elszámolási egységek portfólióként meghatározott napi árfolyamának változásán keresztül megtakarításuk aktuális piaci értékét.

A nyugdíjpénztári befektetések piaci értékének változása függ a tőkebefizetésektől és az elszámolási egységek napi árfolyamának alakulásától.

A hatályos jogszabályi rendelkezések szerint a kifizetés azzal a fordulónapi árfolyammal kerül elszámolásra, amellyel a befektetésből való kivonása megtörténik. **Érdemes megfontolni**, hogy mikor történjen a kifizetés igénylése.

A pénztártag dönthet úgy is, hogy elhalasztja a kifizetés igénylését, és kivár egy olyan árfolyam periódust, ami számára kedvezőbb.

A nyugdíjszolgáltatás igénybevételéhez az alábbi okiratok megléte szükséges

1. Írásban tett nyilatkozat a kifizetésről (vagy „Nyugdíjszolgáltatás igénylése” nyomtatvány, vagy annak adattartalmával megegyező aláírással ellátott kérelem). Életjáradék igénylése esetén a Pénztár által megadott nyomtatványokat kell kitölteni és a teljes garnitúrát megküldeni (Nyugdíjszolgáltatás „A”, „B” és „C” lapja, 2. sz. melléklet: Meghatalmazás, 3. sz. melléklet: Hozzájáruló-adattovábbítási nyilatkozat).
2. A nyugdíjjogosultságot igazoló okirat teljes másolata abban az esetben, ha a pénztártag még nem töltötte be a társadalombiztosítási jogszabályokban előírt öregségi nyugdíjkorhatárt.

Öregségi nyugdíj esetén:

- Nyugdíjbiztosítási Igazgatóság nyugdíjmegállapító „**Határozat**”-ának az az oldala, amely **tartalmazza a személyes adatokat és a nyugdíjazás kezdő időpontját** + a Nyugdíjbiztosítási Igazgatóság bélyegzőjével ellátott oldala (**előlap**), vagy
- **Igazolás egészségügyi szolgáltatásra jogosultak nyilvántartásába történő bejelentésről + Igazolás a Nyugdíjfolyósító Igazgatóság által folyósított ellátás törzsszámáról**

Rokkantsági ellátás esetén:

- A rokkantsági ellátás megállapításáról szóló „**Határozat**” **teljes fénymásolata** bélyegzőig bezárólag, amely tartalmazza a rokkantság/nyugdíjfolyósítás **kezdő időpontját**.
- **Felülvizsgálat esetén az arról szóló igazolás másolata**. Amennyiben felülvizsgálat elő volt írva, de még **nem hívták be, erről szóló írásbeli nyilatkozat a pénztártag részéről**.

3. Az „Azonosítási adatlap” – a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. tv. alapján. Az azonosítás érdekében kérjük, **keresse fel bármelyik OTP Bank fiókot, vagy Személyes Ügyfélszolgálatunkat** (1138 Budapest, Váci út 135-139. H: 8:00-17h-ig, K-P: 8:00-16h-ig, ahol a bank/pénztár ügyintézője a személyazonosító okmánya 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@otpnugdij.hu e-mail címre megküldeni** (tárgyba kérjük beírni a NYU 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 pénztártagnak kell eljuttatnia az OTP Nyugdíjpénztár részére!

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 Szolgáltatási szabályzata szerint az elszámolás fordulónapja - a szolgáltatás jogosultságának megléte esetén - **a pénztárba beküldött szabályszerűen kitöltött dokumentumok, illetve a járadékszolgáltatás tájékoztatás elfogadásának hiánytalan beérkezését követő 7. munkanap, ahol a pénzügyi teljesítés az azt követő 8 munkanapon belül esedékes. Amennyiben a járadékszolgáltatás igénylésére küldött tájékoztatóra a 60. napig nem érkezik észrevétel úgy annak fordulónapja a határidő lejártát követő 7. munkanap, a pénzügyi teljesítés pedig további 8 munkanapon belül esedékes.**

A Pénztár nyugdíjszolgáltatás igénylése esetén 3 000 Ft elszámolási költséget számít fel, valamint a kifizetés bank- vagy postaköltségét, valamint a 2012. évi CXVI. tv. szerinti tranzakciós illetéket a pénztártag követeléséből levonja. **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.**

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 e-mail címét, születési dátumát, adóazonosítóját, kártyaszámát/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” szülő 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.

2024. május

HOZZÁJÁRULÓ-ADATTOVÁBBÍTÁSI NYILATKOZAT – 3. számú melléklet

Alulírott jelen nyilatkozat aláírásával önként és kifejezetten hozzájárulok ahhoz, hogy a jelen dokumentum elengedhetetlen részét képező nyomtatványon megadott, illetve az OTP Nyugdíjpénztár (1051 Budapest, Nádor utca 16.; nyilvántartási szám: 33) által kezelt az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (a továbbiakban: Öpt.) 40/A § (2) bekezdése szerint pénztártitoknak minősülő a „Nyugdíjszolgáltatás igénylése A–B–C” elnevezésű nyomtatványon megadott valamennyi személyes adatot az OTP Nyugdíjpénztár a vele szerződéses jogviszonyban álló Groupama Biztosító Zrt-nek (székhely: 1146 Budapest, Erzsébet királyné útja 1/C.; cégjegyzékszám: 01-10-041071) – az OTP Nyugdíjpénztár által részemre a biztosítótól vásárolt életjáradék szolgáltatás nyújtása céljából – átadja.

Alulírott kijelentem továbbá, hogy a fentiekben megjelöltek szerint, a „Nyugdíjszolgáltatás igénylése A–B–C” elnevezésű nyomtatványon megadott valamennyi személyes adatom vonatkozásában az OTP Nyugdíjpénztár részére az Öpt. 40/A §(2) bekezdésében rögzített – pénztártitokra vonatkozó – titoktartási kötelezettség alól jelen nyilatkozat aláírásával felmentést adok.

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

(1) Tanú családi és utóneve olvashatóan kiírva: _____

Állandó lakcíme olvashatóan kiírva: (irányítószám, település, közterület neve, jellege, házszaám): _____

(1) Tanú saját kezű aláírása: _____

(2) Tanú családi és utóneve olvashatóan kiírva: _____

Állandó lakcíme olvashatóan kiírva: (irányítószám, település, közterület neve, jellege, házszaám): _____

(2) Tanú saját kezű aláírása: _____

Alulírott nyilatkozom

 kiemelt közszereplőnek minősülök**A pénzmosságáról 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 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.

(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.

(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: _____ . | | | | . | | | . | | | .

Pénztárg/ Igénylő aláírása

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

Pénztárg/ 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: _____ . | | | | . | | | . | | | .

Pénztárg/ Igénylő aláírása

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

Pénztárg/ 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 vele 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: _____ . | | | | . | | | . | | | .

Pénztárg/ Igénylő aláírása