

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

A nyugdíjszolgáltatásra jogosult pénztártagok a nyugdíjszolgáltatás 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 az egységes tagdíj - 5.000 Ft - mértékével megegyező összeg) feletti rész kifizetését kéri,
- meghatározott járadékalap után évente újraszámított, 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 nyugdíjszolgáltatás esetén – az önkéntes kölcsönös biztosítópénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény módosítása alapján – bármely újabb tagsági jogviszony megtartásával járó nyugdíjszolgáltatás 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 újraszámított, az elért hozamokat és költségeket figyelembe vevő **meghatározott összegű és gyakoriságú ütemezett kifizetés**, vagy
- meghatározott járadékalap után évente újraszámított, 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 pénztárnak 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 válaszlevélben 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 5 000 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 pénztártnak 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 állskeresési 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 2012. december 31-ét megelőzően létesítették tagsági jogviszonyukat
- b. azon pénztártagok esetében, akik 2012. december 31-ét követően létesítették tagsági jogviszonyukat és azt a kifizetést megelőző **tíz** adóévben is fenntartották.

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 eredeti példánya). 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.
3. 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: 7:45-17 h-ig, K-P: 7:45-16 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 **AVDH-s hitelesítés után a szolgáltatás@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 (1133 Budapest, Váci út. 80. - jelenleg zárva) 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 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 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 2016. január 1-jétől a **tagsági jogviszony fenntartásával járó nyugdíjszolgáltatás igénylése esetén 3 000 Ft elszámolási költséget számít fel, valamint a kifizetés 100 Ft-ot meghaladó bank- vagy postaköltségét 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.**

Tagsági jogviszony megszüntetése esetén a Pénztár elszámolási költséget nem von le a kifizetendő összegből, csak a banki vagy postai utalás 100 Ft-ot meghaladó díját.

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

A regisztrációhoz szükséges megadnia adóazonosítóját, 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” 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.

2020. április

Ügyfél példánya

Nyugdíjszolgáltatás igénylése „A”

I. Pénztártag adatai

Családi és utónév:

Születési családi és utónév:

Tagsági okiratszám: Adóazonosító jel:

Születési hely: Születési idő:

Anyja (születési) neve:

Állandó lakcím: út, tér szám emelet ajtó

Értesítési cím: út, tér szám emelet ajtó

E-mail cím: Telefonszám:

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

II. Kifizetés jogcíme

☐ Az öregségi nyugdíjkorhatárt betöltöttem.

☐ Nem töltöttem be az irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt, de nyugellátásban részesülök az alábbiak szerint:

Nyugellátás típusa: ☐ öregségi nyugdíj ☐ korhatár előtti ellátás ☐ szolgálati járandóság ☐ átmeneti bányászjáradék
☐ balettművészeti életjáradék ☐ nyugdíj előtti álláskeresési segély ☐ növelt összegű öregségi, munkaképtelenségi járadék
☐ Magyar Alkotóművészeti Közalapítvány által folyósított ellátásokról szóló kormányrendelet alapján folyósított öregségi, rokkantsági nyugdíjsegély (nyugdíj)
☐ nők 40 éves korengedményes öregségi teljes nyugdíja ☐ rokkantsági nyugdíj ☐ rokkantsági ellátás

III. Kérjük, hogy az alábbi szolgáltatási módzatok és teljesítés helye közül csak egyet válasszon, és X-szel jelölje meg!

Alulírott nyilatkozom, hogy nyugdíjszolgáltatásra jogosulttá váltam, és az önkéntes kölcsönös biztosítópénztárakról szóló 1993. évi XCVI. tv. 47 §-a alapján az egyéni számlámon nyilvántartott összeget az alábbiakban kívánom igénybe venni:

III/1. ☐ **A PÉNZTÁRBÓL NEM LÉPEK KI, A TAGDÍJAT TOVÁBB** ☐ fizetem ☐ nem fizetem

A TAGSÁGI JOGVISZONY FENNTARTÁSA MELLETT:

- ☐ a.) csak a hozamot kérem kifizetni, vagy
- ☐ b.) Ft részösszeget (maximum az egyéni számla 90%-át) kérem kifizetni, vagy
- ☐ c.) Ft részösszeget (minimum 5.000 Ft-ot) kívánok az egyéni számlámon hagyni és az afölötti rész kifizetését kérem, vagy
- ☐ d.) Ft vagy a ☐ teljes felhasználható egyenleg járadék alapja után évente újraszámított, az elért hozamokat és költségeket figyelembe vevő fix összegű Ft összegű **ütemezett** kifizetést kérek:
☐ havonta, ☐ negyedévente, ☐ félévente, amíg arra a megjelölt összeg fedezetet nyújt
- ☐ e.) biztosító által nyújtott életjáradékot kérek. Az életjáradék alapba Ft (maximum az egyéni számla fordulónapi egyenlegének 90%-a) átvezetését kérem.

III/2. ☐ **A PÉNZTÁRBÓL KILÉPEK, TAGSÁGI JOGVISZONY MEGSZÜNTETÉSE MELLETT:**

- ☐ a.) csak járadékszolgáltatást kérek, amelynek típusa:
☐ **ütemezett:** Ft összegű, vagy
☐ **banktechnikai:** év időtartamig (minimum 5 év futamidő)
☐ havi ☐ negyedéves ☐ féléves gyakorisággal
- ☐ b.) kombinált szolgáltatást (egyösszegű + járadékszolgáltatás) kérek: egyösszegben Ft, a fennmaradó részt járadékszolgáltatásként az alább részletezett módon:
☐ **ütemezett:** Ft összegű, vagy
☐ **banktechnikai:** év időtartamig (minimum 5 év futamidő)
☐ havi ☐ negyedéves ☐ féléves gyakorisággal
- ☐ c.) kombinált szolgáltatást (biztosító által nyújtott életjáradék + egyösszegű szolgáltatás) kérek. Az életjáradék alapba Ft (maximum az egyéni számla fordulónapi egyenlegének 90%-a) átvezetését, a fennmaradó részt egyösszegben kérem kifizetni.
- ☐ d.) egyösszegű nyugdíjszolgáltatást kérek.

A kifizetés módjáról a „B” oldalon kell nyilatkoznia!

Levelezési cím: OTP Nyugdíjpénztár, 1370 Budapest, Pf. 369
 Székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 16.
 Ügyfélszolgálat: 1133 Budapest, Váci út 80. OTP Bankfiók
 Telefon: +36 1 3666 555
www.otpnugdij.hu
 E-mail: info@otpnugdij.hu

Nyugdíjszolgáltatás igénylése „B”

A kérelem a két oldal együttes (A+B) kitöltésével és aláírásával érvényes!

Az alábbi nyilatkozatomnak megfelelően a kifizetést

☐ belföldi lakossági folyószámlára: | | | | | | | | | - | | | | | | | - | | | | | | |

[illegible][illegible][illegible]

(Életjáradék igénylése esetén külföldi bankszámlaszám nem jelölhető meg)

IBAN: | | | | SWIFT kód: | | | | | | | |

[illegible]

Számlavezető bank címe:

[illegible]☐ postai utalással kérem

□ állandó lakcímre

☐ tartózkodási hely (lakcímkártya / régi típusú személyi igazolvány)

[illegible]

* FŐSZABÁLYKÉNT a Pénztár az elszámolás fordulónapjaként a szabályszerűen kitöltött kérelem hiánytalan beérkezését követő 7. munkanapot veszi figyelembe 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 határidővel kerül teljesítésre! A fordulónap jelölés nem kötelező!

Az elszámolás fordulónapjaként: . . . napját (FIGYELEM! Csak munkanapot adhat meg!) jelölöm meg, az egyösszegű nyugdíjszolgáltatás tekintetében.

A Pénztár a járadékszolgáltatásra vonatkozó tagi igény kézhezvételét követő 30 napon belül a járadék induló összegét, várható időtartamát, és a folyósítás gyakoriságát tartalmazó tájékoztatást küld a pénztártag részére.

A Pénztár a fentiekben részletezett tartalmú pénztári tájékoztatás ismeretében a pénztártag által adott elfogadó válasz kézhezvételét követő 30 napon belül a saját járadék folyósítását megkezdi. Amennyiben a pénztártag válasza a pénztári tájékoztatás kézhezvételét követő 60. napig nem érkezik vissza a pénztárhoz, a Pénztár a tájékoztatást elfogadottnak tekinti és a folyósítást az eredeti tájékoztatásban foglaltak szerint megkezdi.

A járadékszolgáltatásra, járadékátoldozásra és egyösszegű nyugdíjszolgáltatásra vonatkozó további részletes információkat a kérelemhez tartozó Tájékoztató, valamint a Pénztár Alapszabálya tartalmazza.

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

Alulírott Pénztártartó / Igénylő ezúton nyilatkozom, hogy a nyugdíjszolgáltatás 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 árfolyam csökkenés következtében csökkenhet a kifizetésre kerülő összeg.**

X

Kelt:

Pénztártag / Igénylő aláírása

A nyugdíjszolgáltatási kérelem kötelező mellékletei:

- Nyugdíjjogosultságot igazoló okirat (teljes másolat bélyegzőig bezárólag, ha még nem töltötte be a öregségi nyugdíjkorhatárt)
- 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.
- Meghatalmazás vagy gondnokság esetén, az erről szóló nyilatkozat vagy határozat
- Tagsági jogviszony megszűntetése 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 Szolgáltatási szabályzata alapján megkezdi.

Levelezési cím: OTP Nyugdíjpénztár, 1370 Budapest, Pf. 369
 Székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 16.
 Ügyfélszolgálat: 1133 Budapest, Váci út 80. OTP Bankfiók
 Telefon: +36 1 3666 555
www.otpnyugdij.hu
 E-mail: info@otpnyugdij.hu

Nyugdíjszolgáltatás igénylése „C” (Életjáradék)

Az „A”, „B” és „Meghatalmazás” nyomtatványokkal együtt érvényes!

1. Életjáradék-folyósítás adatai

- a. életjáradék típusa: ☐ egy életre szóló ☐ két életre szóló
- b. garanciaidő év
- c. kockázati többszolgáltatás ☐ igen ☐ nem
- d. életjáradék-fizetés gyakorisága ☐ féléves ☐ negyedéves ☐ havi

2. Adózásról nyilatkozat

Nyilatkozat adóilletőségről – természetes személy esetén.

A 2014. évi XIX. tv. (a továbbiakban: FATCA-törvény), illetve a 2013. évi XXXVII. törvényben (Aktv.) előírt egyéb, az adóhatóságok közötti automatikus információ-cserére vonatkozó rendelkezések alapján a biztosító által végrehajtandó intézkedésekről a biztosítási szerződési feltételek adatkezelésről szóló – Tudnivalók elnevezésű – része tartalmaz részletes rendelkezéseket. Ezen tájékoztató elérhető a www.groupama.hu honlapon is.

Alulírott a FATCA-törvény és az Aktv. alapján a biztosító által végrehajtandó intézkedésekről szóló tájékoztató ismeretében, büntetőjogi felelősségem tudatában a következőképpen nyilatkozom:

Adózási jogszabályok szerint külföldi illetőségűnek minősülök: ☐ igen ☐ nem

Külföldi adóügyi illetőség állama:

Ezen külföldi állam szerinti adószám:

3. Haláleseti kedvezményezett jelölés életjáradék folyósítása esetén (kivéve egy életre szóló életjáradék esetén)

Családi és utónév: |

Születési családi és utónév:

[illegible]

Születési idő: | | | | | | | | |

Anyja (születési) neve:

4. Általános nyilatkozatok

Kijelentem, hogy az általam megadott adatok az ajánlattétel időpontjában fennálló valós állapotnak felelnek meg.

Tudomásul veszem, hogy a valótlan adatok közlése a közzéi kötelezettség megsértésének minősülhet.

Tudomásul veszem, hogy az OTP Nyugdíjpénztár az Öpt.47§(6a) bekezdése alapján biztosítótól vásárolt életjáradék szolgáltatást nyújt az alapszabályban rögzített rendelkezéseknek megfelelően.

Alulírott Pénztártag / Igénylő ezúton nyilatkozom, hogy a nyugdíjszolgáltatás életjáradék formájában történő igénybevételével kapcsolatos pénztári tájékoztatást és az erre vonatkozó GB189 jelű klasszikus járadékbiztosítás különös feltételek és ügyféltájékoztató elnevezésű dokumentumban foglaltakat megismertem és ennek tudatában döntöttem a megjelölt szolgáltatás igénybevétele mellett.

5. Egyéb nyilatkozatok

Jelen nyilatkozat aláírásával kijelentem, hogy amennyiben az OTP Nyugdíjpénztár által részemre megküldött életjáradék szolgáltatására vonatkozó pénztári ajánlat részemről elfogadásra kerül, úgy az általam adott meghatalmazás alapján az OTP Nyugdíjpénztár a biztosítóval létrejött szerződésnek minősülő biztosítási ajánlatot jogosult aláírni. Egyidejűleg kijelentem, és kötelezem magam, hogy a biztosítási ajánlat Biztosító által történő kézhezvételét követő 3 naptári napon belül az OTP Nyugdíjpénztár, mint szerződő fél helyébe lépek, és a szerződéssel kapcsolatos jogokat és kötelezettségeket magamra nézve kötelezőnek ismerem el.

Kijelentem, hogy az Öpt.47§(6a) rendelkezése alapján az OTP Nyugdíjpénztár a pénztártagjai részére biztosítótól vásárolt életjáradék útján nyugdíjszolgáltatást nyújthat, és személyes adatot kezel.

Kelt: | | | | | | | | | |

Pénztártag / Igénylő aláírása

Nyugdíjszolgáltatás igénylése „C” 2. számú melléklet MEGHATALMAZÁS

Alulírott

születési családi és utónév:

anyja születési neve:

születési hely, idő:

lakcím:),

ezúton meghatalmazom az OTP Nyugdíjpénztárt (1051 Budapest, Nádor utca 16.; nyilvántartási szám: 33; képviseli: Nagy Csaba ügyvezető igazgató és Horpácsi Krisztina főosztályvezető együttesen), hogy a Groupama Biztosító Zrt. (1146 Budapest, Erzsébet királyné útja 1/C, Cg.: 01-10-041071; képviseli: Alexandre Jean Jean vezérigazgató-helyettes és Garamvölgyi Zoltán ügyvezető igazgató-helyettes) előtt eljárjon, és egyszeri alkalommal helyettem és nevemben, az általam OTP Nyugdíjpénztárnál kitöltött nyugdíjszolgáltatás igénylésére vonatkozó nyomtatványon igényelt, és a Groupama Biztosító Zrt.-től megvásárolt életjáradék szolgáltatására irányuló - az OTP Nyugdíjpénztár által részemre megküldött és elfogadott biztosítási ajánlatot aláírja, valamint az egyéni nyugdíjszámlámon felhalmozott vagyonomat a Groupama Biztosító Zrt. részére továbbítsa.

Kelt:

.....
Meghatalmazó (Pénztártag)

Jelen meghatalmazást elfogadom:

.....
Meghatalmazott

(1) Tanú családi és utóneve olvashatóan kiírva:

Állandó lakcíme olvashatóan kiírva: (irányítószám, település, közterület neve, jellege, házsza

(1) Tanú saját kezű aláírása:

(2) Tanú családi és utóneve olvashatóan kiírva:

Állandó lakcíme olvashatóan kiírva: (irányítószám, település, közterület neve, jellege, házsza

(2) Tanú saját kezű aláírása:

HOZZÁJÁRULÓ-ADATTOVÁBBÍTÁSI NYILATKOZAT

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, házszám):

(1) Tanú saját kezű aláírása:

(2) Tanú családi és utóneve olvashatóan kiírva:

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

(2) Tanú saját kezű aláírása:

Kérjük, hogy az ügyfél-átvilágítás érdekében a személyazonosságot igazoló dokumentum és a lakcímkártya másolatát csatolja ezen Azonosítási adatlaphoz.

Alulírott nyilatkozom

☐ kiemelt közszereplőnek minősülök**A pénzmossásról 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 ítéltábla 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. Az alábbi kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagyok:

családi és utónév: 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 állók:

családi és utónév: 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 pénzeszközeim forrásai az alábbiak:

Kelt: .

Pénztártag/Igénylő aláírása

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

Pénztártag/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: .

Pénztártag/Igénylő aláírása

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

Pénztártag/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: .

Pénztártag/Igénylő aláírása