

MKB NYUGDÍJPÉNZTÁR – Önkéntes ág

Levelezési cím: MKB Nyugdíjpénztár, 1821 Budapest
 Ügyfélszolgálat: 1134 Budapest, Dévai u. 23.
 Székhely: 1056 Budapest, Váci u 38.
 Telefon: (1) 268-7001, (1) 268-8313 Telefax: (1) 268-8416
 Honlap: www.mkbnp.hu E-mail: ugyfel@mkbnp.hu
 Számlaszám: MKB 10300002 - 20381501 - 00003285
 Adószám: 18079409-2-41

MKBÖNYP 113 / 202007

A Nyugdíjpénztár tölti ki!

ÉRKEZETT

VAGYONKIVONÁS
NAPJA

KIFIZETÉS NAPJA



IGÉNYBEJELENTÉS

NEM NYUGDÍJASOK RÉSZÉRE!

- VÁRAKOZÁSI IDŐ LETELTÉT (10 ÉVES PÉNZTÁRTAGSÁG) KÖVETŐ ELSZÁMOLÁSRA

1. AZ IGÉNYBEJELENTŐ ADATAI

Hatályos 2020.07.01-jétől

Név (az azonosító okmányon szereplő előnév, családi név, utónevek)										Pénztártag azonosító									
Születési név										Anyja születési neve									
Születési hely										Születési dátum									
Adóazonosító jel										E-mail cím									
Személyi igazolvány száma, jele										Telefonszám									
Lakcím (A lakcímet igazoló hatósági igazolványon található „Lakóhely”, ennek hiányában tartózkodási hely, külföldi személy esetén magyarországi tartózkodási)										Lakcímkártya száma, jele									
Irsz										Település									
Utca/házszám/emelet/ajtó																			

2.) A KIFIZETÉSRE VONATKOZÓ IGÉNYEM: (a megfelelő választ kérjük megjelölni, **csak egy válasz jelölhető!**)

☐	A Pénztártagságomat továbbra is fenntartom: (eljárási költség: 3.000 Ft)
a) ☐	hozam erejéig részki fizetést kérek, (a várakozási idő leteltét követően a hozam adómentesen felvehető),
b) ☐	adómentes kifizetést kérek (hozam+adómentes tőkerész), amely a hozamot, és az egyéni számlámról adómentesen felvehető tőke rész összegét tartalmazza,
c) ☐	fix összegű kifizetést kérek: Ft összeggel kérem csökkenteni egyéni számlámat, azaz betűvel: Ft
d) ☐	teljes összeg kifizetését kérem a számlámról (ez esetben az egyéni számlára befizetés a továbbiakban is érkezhetsz).
☐	Tagságomat megszüntetem, a Pénztárból kilépek. Kérem a számlámon felhalmozott teljes összeg kifizetését, és egyéni számlám megszüntetését. (kilépési költség: 3.000 Ft) (Figyelem: ez esetben befizetés továbbiakban nem érkezhetsz!!!)

3.) AZ EGYÉNI SZÁMLÁM TERHÉRE A KIFIZETÉS ÖSSZEGÉT KÉRNÉM:

A kifizetés fordulónapja:		Fordulónap megjelölése nem kötelező!
☐	bankszámlára (saját, vagy közös tulajdonú) átutalni (az utalás költségei a kiutalt összegből levonásra kerülnek)	
Számlavezető bank:		
Számlaszám:		
☐	postázni a következő bejelentett címre (postai utalás költségei a kiutalt összegből levonásra kerülnek)	
Irányítószám:	Cím:	

4.) KIJELENTEM, HOGY NEM RÉSZESÜLÖK NYUGELLÁTÁSBAN, ROKKANTSÁGI ELLÁTÁSBAN, NYUGDÍJ ELŐTTI ÁLLÁSKERESÉSI SEGÉLYBEN, VAGY EGYÉB A KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ 4.) PONTJÁBAN FELSOROLT ELLÁTÁSBAN, NEM TÖLTÖTTEM BE A REÁM IRÁNYADÓ NYUGDÍJKORHATÁRT!

5.) KIJELENTEM, HOGY ELOLVASTAM, MEGISMERTEM A KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓBAN, ÉS AZ ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓBAN FOGLALTAKAT, JELEN NYILATKOZATOMAT CSELEKVŐKÉPESSÉGEM BIRTOKÁBAN ÍROM ALÁ, TOVÁBBÁ TUDOMÁSUL VESZEM, HOGY TARTALMÁNAK VALÓDISÁGÁÉRT BÜNTETŐJOGI FELELŐSSÉGGEL TARTOZOM.

CSATOLANDÓ: személyi igazolvány és lakcímkártya másolata és kitöltve a mellékelt Átvilágítási adatlap!!!

Dátum:	Pénztártag aláírása:	Elektronikusan aláírt dokumentum esetén nem szükséges.
--------	----------------------	--

Figyelem! A kifizetésnek a hozamot meghaladó része (részben vagy egészben) egyéb jövedelemnek minősül, ennek megfelelően személyi jövedelemadó és szociális hozzájárulási adó terheli (SZJA tv.28.§ és SZOCHO tv.1.§ (1)). Az SZJA- előleget a Pénztár a kifizetés során levonja és megfizeti, viszont a szociális hozzájárulási adó megfizetése a Pénztártag feladata (SZOCHO tv.18.§ (3) ill. (4) bek., 27. § és Öpt. tv. 46.§ (3)).

Ismételt kifizetési igényre a pénztártagság megtartása mellett legkorábban a kifizetés naptári napját követő 3. év után van lehetőség.

Kifizetés határideje: A 281/2001(XII.26) Korm. rendelet 29/A alapján a **kifizetés legkésőbbi fordulónapja** a tartalmilag és formailag megfelelő igénybejelentés pénztárhoz vagy kifizetési igények kezelésére jogosult tagszervezőhöz történő beérkezésének időpontját követő **tizedik munkanap**. A Pénztárnak a kifizetést legkésőbb a **fordulónapot követő nyolcadik munkanapon** kell teljesíteni. Amennyiben a bejelentésben ezt követő időpont került megjelölésre, akkor a megjelölt időpontot kell fordulónapnak tekinteni.

Figyelem! A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló **2017. évi LIII. törvény** alapján kifizetés csak abban az esetben teljesíthető, ha a megfelelő szintű ügyfél-átvilágítás megtörtént. **4,5 millió forintot meghaladó összeg csak abban az esetben fizethető ki**, ha személyazonosságot és lakcímet, tartózkodási jogot igazoló okmányaival az MKB Nyugdíjpénztár ügyfélszolgálatán vagy bármely MKB Bankfiókban megjelent, és azokat azonosítás céljából bemutatta, továbbá az **'Átvilágítási adatlap'** című nyomtatványt kitöltötte.

Tájékoztató a Várakozási idő lejártát követő kifizetési lehetőségekről, kitöltési útmutató

1.) Kérjük, a személyi adatok kitöltésére vonatkozó részt olvashatóan kitölteni szíveskedjék.

2.) Kifizetésre vonatkozó igény:

Amennyiben a Pénztártag a várakozási idő leteltét követően kifizetést kér, az alábbi lehetőségek közül választhat **egyet**:

2/1. **Pénztártagságának fenntartása mellett** az egyéni számláján lévő megtakarításából az alábbi kifizetések egyikét kérheti:

- részkifizetesként csak a hozamot** kéri. (A hozam kifizetése SZJA és SZOCHO mentes) vagy
- adómentes kifizetést** kér, amely a hozamot, és az adómentesen felvehető tőkerészt tartalmazza. Adómentesen felvehető tőke a 2007.12.31-ig egyéni számlán jóváírt tőke, amennyiben a tag legalább 21 éves Pénztártagsággal rendelkezik.
- egy megtakarított fix összeget** kér, amely nem lehet több mint az egyéni számla 90%-a. A kifizetés elsősorban a hozamot tartalmazza, amely adómentes, ezen felül a tőke terhére történik kifizetés, úgy, hogy a legrégebben jóváírt tőketételek kifizetése történik meg először. A tőkekifizetés SZJA és SZOCHO fizetési kötelezettséget vonhat maga után. Amennyiben a felhalmozott hozamánál kevesebb összeget kíván felvenni akkor a kért hozam összeget is ide kell beírni.
- teljes összeget kifizetést** kéri (tartalmazza a hozamot és a teljes számláján felhalmozott tőkerészt is) Számlájára továbbra is érkeznek befizetések a tagságát továbbra is fenntartja.

Az Önkéntes Nyugdíjpénztári számla változatlan feltételek mellett megtartható a fenti esetekben továbbra is érkezhetnek befizetések a számlájára. Ismételt kifizetés Pénztártagság fenntartása mellett, legkorábban a kifizetés napjától számított 3 év elteltével kérhető.

2/2. **Ha Önkéntes Nyugdíjpénztári tagsági jogviszonyát megszünteti** és az egyéni számláján lévő megtakarítás maradéktalan kifizetését kéri. Ebben az esetben az egyéni számla lezárásra kerül és a Pénztártag tagsági jogviszonya megszűnik. Befizetés a számlára a továbbiakban nem történhet.

A hozamrész adómentesen, a tőkerész SZJA levonása mellett kerül kifizetésre, és a Pénztártagot további egészségügyi hozzájárulás fizetési kötelezettség terheli (SZOCHO 15,5%).

Szolgáltatási igény esetén fontos tudni, hogy a kifizetésre kerülő összeg egyenlő az egyéni számla elszámolási egység száma és a kifizetés fordulónapján aktuális árfolyam szorzatával. A szolgáltatás bejelentésének időpontjában számítottól ezért a bejelentést követő pénzügyi folyamatok miatt pozitív, de akár negatív irányba is eltérhet a kifizetésre kerülő összeg. **Elszámoláskor érvényes fordulónapi árfolyam x elszámolásegység száma = a kifizetés összege.**

3.) **Kifizetés határideje:** A 281/2001(XII.26) Korm. rendelet 29/A alapján a **kifizetés legkésőbbi fordulónapja** a tartalmilag és formailag megfelelő igénybejelentés pénztárhoz vagy kifizetési igények kezelésére jogosult tagszervezőhöz történő beérkezésének időpontját követő **tizedik munkanap**. A Pénztárnak a kifizetést **legkésőbb a fordulónapot követő nyolcadik munkanapon** kell teljesíteni. Tehát előírás szerint a kifizetés maximum 10+8=18 munkanapot vehet igénybe. Lehetőség van a kifizetés fordulónapjának megjelölésre is, de ez csak későbbi időpont lehet, mint a jogos, hiánytalan igény beérkezését követő 10. munkanap.

Fordulónapot csak akkor jelöljön meg, ha későbbi kifizetést kér, mint a normál pénztári kifizetés. Amennyiben fordulónapként a 10. munkanapnál korábbi időpontot jelöl meg, akkor a megjelölt fordulónapot a Pénztár figyelmen kívül hagyja. **Fordulónap megjelölése nem kötelező!**

Kifizetés két féle módon lehetséges: bankszámlára vagy postai kifizetesként címre utalással.

- Saját vagy közös tulajdonú** bankszámlára történhet a kifizetés. Rendelkezési jogosultság nem elegendő, a számlán tulajdonosként kell szerepelni. **Külföldi bankszámlára utalás esetén** a „Rendelkezés külföldi bankszámlára utalásról” című nyomtatvány kitöltése is szükséges!
- Postai kifizetés** a lakcímkártyáján feltüntetett, **érvényes lakóhelyre vagy tartózkodási helyre** történhet.

A kifizetési igényéhez a személyazonosító okmányainak másolatát ne feledje csatolni!

4.) Az alábbi felsorolásban szereplő bármely ellátás igénybevétele esetén a **„SZOLGÁLTATÁS IGÉNYBEJELENTŐ** (nyugdíjazást követő Nyugdíjpénztári elszámolásra)“ című nyomtatványunk kitöltése szükséges:

Öpt. 2. § (5) bek. a) pontja szerinti nyugdíjkorhatár: a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvény szerinti öregségi nyugdíjkorhatár, továbbá az az időpont, amelytől a pénztártag öregségi nyugdíjban, korhatár előtti ellátásban, szolgálati járandóságban, táncművészeti 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 állaskeresési segélyben részesül, vagy amelytől a pénztártag a honvédek jogállásáról szóló törvény vagy a rendvédelmi feladatokat ellátó szervek 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;

5.) **AZ ADATKEZELÉSRŐL SZÓLÓ TÁJÉKOZTATÓ** megtalálható nyomtatott formában a Pénztár ügyfélszolgálatán, valamint közvetlenül a http://www.mkbnyph.hu/dl/media/penztar/mkbnyph_adatkezeles.pdf linken.

Felhívjuk szíves figyelmét, **hogy amennyiben tagi lekötéssel rendelkezik**

- Számlájának megtartása mellett kifizetés csak a tagi lekötés miatt zárolt összeg feletti szabad számlaeigenleg erejéig teljesíthető.**
- A tagsági jogviszony megszűnésével járó várakozási idős kifizetés igénylésére nincs lehetősége a pénztártagnak.

Felhívjuk szíves figyelmét, **hogy amennyiben tagi kölcsön tartozással rendelkezik:**

- Ha számláját meg kívánja szüntetni**, a tagi kölcsön tartozás az elszámoláshoz kapcsolódóan automatikusan leemelésre kerül az egyéni számla egyenlegéből.
- Amennyiben pénztártagságának fenntartása mellett az egyéni számláján nyilvántartott teljes összeget (egészben) felvonná, úgy a tagi kölcsön tartozás azonnal esedékessé válik, és a kifizetést megelőzően az egyéni számlával szemben érvényesítésre kerül, és az e feletti részt fizeti ki a Pénztár a Pénztártag részére.**
- Ha pénztártagságának fenntartása mellett az egyéni számláján nyilvántartott összeget részben vagy egészben felvonná, és tagi kölcsönét fenntartja, akkor:**
 - kifizetést csak a tagi kölcsön miatt zárolt összeg feletti szabad számlaeigenleg erejéig teljesít a Pénztár; Ezt meghaladó igény esetén a tagi kölcsöntartozásból a különbözetnek megfelelő rész azonnal esedékessé válik, és a kifizetést megelőzően az egyéni számlával szemben érvényesítésre kerül.
 - Tagi kölcsön miatt zárolt összeg: tagi kölcsön összege, valamint a tagi kölcsön éves futamidejére járó kamat, továbbá a jogszabály által biztosított 180 napos hosszabbítási időre jutó kamat és késedelmi kamat.
 - A tagi kölcsön kamata a mindenkori jegybanki alapkamat + 5%.
 - Tagi kölcsön zárolás esetében a zárolt összeget a pénztár úgy állapítja meg, hogy a hátralévő futamidőre ill. a 180 napos hosszabbítási időre járó kamatot a zárolás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat +5% alapján határozza meg.

Az elszámolások részletes szabályozását a Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzat tartalmazza.

MKB NYUGDÍJPÉNZTÁR – Önkéntes ág

Levelezési cím: MKB Nyugdíjpénztár, 1821 Budapest
 Ügyfélszolgálat: 1134 Budapest, Dévai u. 23.
 Székhely: 1056 Budapest, Váci u. 38.
 Telefon: (1) 268-7001, (1) 268-8313 Telefax: (1) 268-8416
 Honlap: www.mkbny.hu E-mail: ugyfel@mkbny.hu
 Számlaszám: MKB 10300002 - 20381501 – 00003285
 Adószám: 18079409-2-41 MKBÖNYP 108 / 202004


ÁTVILÁGÍTÁSI ADATLAP

a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben (a továbbiakban Pmt.) foglaltak teljesítésére.

1. AZONOSÍTÓ ADATOK

Tudomásul veszem, hogy a korábban rögzített adataimtól való eltérés esetén a Pénztár nyilatkozatomat **adatváltozásként** kezeli, rögzíti, amelyet az eredeti okmányok csatolt másolata is tartalmaz. (Kérjük az adatlapot nyomtatott nagybetűkkel kitölteni.)

Név (a személyi azonosító okmányon szereplő előnév, családi név, utónévek)						Pénztártagi azonosító					
Születési hely				Születési dátum				Anyja születési neve			
Személyazonosító okmány típusa								Lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma, jele			
1. Személyazonosító igazolvány 3. Kártya formátumú vezetői 2. Útleve engedély 4. egyéb okmány, éspedig:								Lakcímkártya			
Azonosító okmány száma, jele				Azonosító okmány érvényessége vége				Állampolgársága			
				év hó nap							
Lakcím (A lakcímet igazoló hatósági igazolványon található „Lakóhely”, ennek hiányában tartózkodási hely, külföldi személy esetén magyarországi tartózkodási hely)											
Irsz.		Település				Utca/házzám/emelet/ajtó					
Levelezési (értesítési) cím (Nem része az átvilágításnak, azonosításnak. Eltérő lehet a lakcímkártyán feltüntetett tartózkodási helytől!)											
Irsz.		Település				Utca, házzám, emelet, ajtó					

2. KIEMELT KÖZSZEREPLŐI STÁTUSZRA¹ VONATKOZÓ NYILATKOZAT

Kijelentem, hogy (választ a megfelelő jelölőnégyzetbe tett „X” jellel kérjük jelölni):	
1.	NEM VAGYOK és az elmúlt 1 évben nem voltam kiemelt közszereplő.
2.	IGEN, kiemelt közszereplő vagyok és/vagy az elmúlt 1 évben az voltam, mint:
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, vezetőhelyettese, vezető testületének tagja vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy.
3.	IGEN, kiemelt közszereplő KÖZELI HOZZÁTARTOZÓJA vagyok (házastársa, élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelőszülője):
4.	IGEN, kiemelt közszereplővel KÖZELI KAPCSOLATBAN ÁLLÓ személy vagyok, mint
A	kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa, vagy vele szoros üzleti kapcsolatban álló személy
B	egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet kiemelt közszereplő javára hoztak létre
5.	A pénzeszköz forrására vonatkozó információ: a Kiemelt közszereplő 2.- 4. pont jelölése esetén a pénzeszközök forrása, melyből tagdíjat fizetek:
6.	A vagyon forrására vonatkozó információ: a Kiemelt közszereplő 2.- 4. pont jelölése esetén az ügyfél hárommillió forintot meghaladó értékű vagyoni eszközeinek - beleértve a materiális vagy immateriális javakat - forrását bemutató ügyfél-nyilatkozat

¹ **Kiemelt közszereplő:** a Pmt. alapján az a természetes személy, aki – a II/2. szerinti részletezés alapján – fontos közfeladatot lát el, vagy a nyilatkozat tételt megelőzően legalább egy éven belül fontos közfeladatot látott el. A kiemelt közszereplőre vonatkozó rendelkezéseket a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója és a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személyre (II/3-4.) is alkalmazni kell. Amennyiben az ügyfél kiemelt közszereplő, az üzleti kapcsolat létesítésére, az üzleti megbízás teljesítésére a belső szabályzatban meghatározott vezető jóváhagyását követően kerülhet sor. A kiemelt közszereplői státuszra vonatkozó nyilatkozatot személyesen kell megtenni. Ha az ügyfél kiemelt közszereplő, akkor a 2.5. pont kitöltése is kötelező. Kérjük a nyomtatvány következő (2.) oldalán a 3. pont elolvasást követően a nyilatkozatát aláírással igazolni.

Csatolandó a személyi okmányok: személyazonosító igazolvány vagy útleve, vagy kártya formátumú vezetői engedély és a lakcímkártya első oldalának másolata **A nyomtatványt kérjük mindkét oldalon aláírni!**

Dátum	Ügyfél aláírása	Elektronikusan aláírt dokumentum esetén nem szükséges.
-------	-----------------	--

