



MKB NYUGDÍJPÉNZTÁR
ÖNKÉNTES ÁG

Levelezési cím: MKB Nyugdíjpénztár 1821 Budapest, Váci u. 38.
Ügyfélszolgálat: Budapest, XIII. ker. Dévai u. 23.
Telefon: (1) 268-7001, Fax: (1) 268-8416
E-mail: ugyfel@mkbnyp.hu, Honlap: www.mkbnyp.hu
Adatkezelés nyilvántartási száma: NAIH-66525/2013.

Hatályos 2018.01.01-től

SZOLGÁLTATÁS IGÉNYBEJELENTŐ

NYUGDÍJAZÁST/NYUGDÍJKORHATÁR ELÉRÉSÉT KÖVETŐ NYUGDÍJPÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁS ELSZÁMOLÁSRA

1.) NÉV:

Születési név:

Anyja neve:

Adóazonosító jel:

Pénztártag azonosító:

Születési hely:

Születési dátum: ..

Személyi ig. száma és jele:

Telefonszám:

Lakcímkártya száma:

E-mail cím:

Lakcíme:

2.) Az MKB Nyugdíjpénztár tagjaként bejelentem, hogy az alábbi jogosultság szerint kívánom igénybe venni a Pénztár szolgáltatását:

A SZOLGÁLTATÁSRA VONATKOZÓ IGÉNYEM: (a megfelelő választ kérjük megjelölni!) (Eljárási díj minden esetben: 3.000 Ft)

Pénztártagságomat megszüntetem, egyösszegű nyugdíjszolgáltatást kérek a teljes számlaegyenlegem erejéig.
Befizetés továbbiakban csak új tagsági jogviszony létesítése esetén teljesíthető!

Pénztártagságomat fenntartom és egyösszegű nyugdíjszolgáltatást kérek

a) a hozam erejéig

b) _____ forint kifizetését kérem, amely elsősorban a hozamot tartalmazza. (A megjelölt összeg nem lehet nagyobb, mint az egyéni számla egyenlegének 90 %-a.)

Tagdíjat a továbbiakban: fizetek nem fizetek

Amennyiben járadékszolgáltatást kíván igénybe venni, kérjük, hogy „Igénybejelentő járadékszolgáltatásra” című nyomtatványunkat szíveskedjen kitölteni!

3.) AZ EGYÉNI SZÁMLÁM TERHÉRE A KIFIZETÉS ÖSSZEGÉT SZÍVESKEDJENEK: A kifizetés fordulónapja: _____
Fordulónap megjelölése nem kötelező!

bankszámlára (saját, vagy közös tulajdonú) átutalni (az utalás költségei a kiutalt összegből levonásra kerülnek)

Számlatulajdonos:..... Számlavezető bank:

Számlaszám: - -

postázni kérem a következő bejelentett címre (postai utalás költségei a kiutalt összegből levonásra kerülnek)

Irányítószám:..... Cím:

KIJELENTEM, hogy a kitöltési útmutatóban foglaltakat elolvastam, jelen nyilatkozatomat cselekvő-képességem birtokában írom alá, továbbá tudomásul veszem, hogy tartalmának valóságáért büntetőjogi felelősséggel tartozom.

Kelt:

.....

Pénztártag aláírása

4.) Csatolandó: Személyi ig. és lakcímkártya, és a Nyugdíjbiztosítási Igazgatóság nyugdíj megállapító határozata másolatban!!

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. 3,6 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 nyilatkozat és adatlap' című nyomtatványt kitöltötte.

Szolgáltatást előkészítette, azonosítást végezte:

**Tájékoztató a nyugdíj szolgáltatás igénybevételére vonatkozó lehetőségekről,
kitöltési útmutató**

- 1) Kérjük, a személyi adatok kitöltésére vonatkozó részt olvashatóan kitölteni szíveskedjék!
- 2) Kifizetésre vonatkozó igény:

Amennyiben a Pénztártag a nyugdíjkorhatár betöltését követően kifizetést kér, az alábbi lehetőségek közül vagylagosan választhat:

- 2./1. 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.
- 2./2. Pénztártagságát fenntartja, és az egyéni számláján felhalmozott megtakarítás egy részét egy összegben felveszi az alábbi módon:**
 - a) az egyéni számlán felhalmozott hozam kifizetését kéri, vagy**
 - b) fix összeg kifizetését kéri maximum az egyéni számla 90%-a erejéig.**

Az Önkéntes Nyugdíjpénztári számla változatlan feltételek mellett megtartható, továbbra is érkezhetnek befizetések a számlájára.

Nyilatkozatot tehet arról, hogy egyéni számlájára a továbbiakban kíván-e befizetést teljesíteni vagy nem. Ezen nyilatkozata semmiféle jogkövetkezéssel nem jár.

Amennyiben a tag a 2./2. pontja szerinti választással él, újabb kifizetésre vonatkozó igénybejelentést legkorábban egy év elteltével tehet!

- 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 a kifizetés 10+8=18 munkanapot vesz 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.
- **Postai kifizetés a lakcímkártyáján feltüntetett, érvényes lakóhelyre vagy tartózkodási helyre történhet.**

- 4) **A kifizetési igényéhez a személyazonosító okmányainak másolatát ne feledje csatolni!** Amennyiben még nem töltötte be az öregségi nyugdíjkorhatárt szíveskedjen csatolni a nyugdíjmegállapító határozat másolatát.
- 5) 2013. január 1-től létrejött tagsági jogviszony esetében a tőkéből történő nyugdíj szolgáltatás kifizetése akkor lesz adómentes, ha a tagsági jogviszonya a teljesítés évét megelőző tizedik adóévben, vagy azt megelőzően keletkezett, vagy ha a magánszemély rokkanttá nyilvánítása következtében válik a szolgáltatásra jogosulttá.
- 6) **Felhívjuk szíves figyelmét, hogy amennyiben tagi lekötéssel rendelkezik,** kifizetés csak a tagi lekötés miatt zárolt összeg (tagi lekötés kétszerese) feletti szabad számlaegyenleg erejéig teljesíthető.
- 7) **Felhívjuk szíves figyelmét, hogy tagi kölcsön tartozás fennállása esetén:**

Nyugdíj szolgáltatás igénybevétele esetén a tagi kölcsön tartozás az elszámoláshoz kapcsolódóan automatikusan leemelésre kerül az egyéni számla egyenlegéből. Az egyéni számlával szemben érvényesített tagi kölcsön SZJA és EHO fizetési kötelezettséget von maga után.