

A várakozási idő letelte utáni kifizetéssel kapcsolatos tudnivalók

Tisztelt Pénztártagunk!

A tíz év várakozási idő leteltét követően az alábbi lehetőségek közül választhat:

- a) a pénztárban változatlan feltételek mellett tag marad,
- b) a pénztártagságát folytatja, és - **legfeljebb háromévente egy alkalommal** - az egyéni
- c) nyugdíjszámláján nyilvántartott összeg egészét vagy egy részét a nyugdíjkorhatár elérése előtt felveszi,
- d) a pénztárból kilép,
- e) tagdíj fizetése nélkül az egyéni nyugdíjszámláján lévő összeget a pénztárban hagyja.

(A várakozási idő kezdete a belépési nyilatkozat pénztár által történt záradékolásának a dátuma.)

Az a) pontban említett választás fent felsorolt lehetőségek közül a nyugdíjpénztári tagság céljának és értelmének leginkább megfelelő lehetőség, ebben az esetben a felhalmozás adó-, és hozamveszteség nélkül folytatódik a nyugdíjkorhatár eléréséig.

A b) pont szerinti döntése esetén a pénztár az Ön rendelkezése szerint fizeti ki a kért összeget, amelynél az alábbi körülmények mérlegelését javasoljuk:

- A nyugdíjszámláján nyilvántartott összeg „tőke”, és „hozam” részekre tagolódik. A „tőke” rész a befizetett egyéni tagdíjat, a munkáltatói hozzájárulást, adományt, az adóról való rendelkezés összegét tartalmazza; a „hozam” a befektetések negyedévente jóváírt eredménye.
- A hozam felvétele SZJA és EHO mentes, míg a „tőke” rész felvétele esetén a pénztár a kifizetésből az SZJA előlegeget (15 százalék) levonja, a 22 % mértékű EHO (egészségügyi hozzájárulás) fizetési és bevallási kötelezettség Önt terheli.
- A fenti mértékek az adóköteles jövedelemre (a kifizetett tőkére) vonatkoznak, amely a 10 év várakozási idő leteltének évében és az azt követő évben a teljes kifizetett összeg. Az adóköteles jövedelem a 10 év leteltét követő második évben - a 2008. előtti befizetések tekintetében - a kifizetett összeg 90 % százaléka, majd évente 10 százalékkal csökken. A várakozási idő leteltét követő 11. évben - a 2008. előtti befizetések tekintetében – a kifizetés teljes összege adómentes. A 2008. január 1-től beérkező tőke rész a beérkezetéstől számított teljes 10 évig adóköteles. Az SZJA tekintetében az adóalap a fentiek szerint megállapított összeg 82 %-a, az EHO-t a szintén a fentiek szerint megállapított összeg 82 %-a után kell Önnek befizetnie.

A c) pont választása esetén az adózási körülmények a b) pont szerintiekkel azonosak.

A kifizetés lebonyolítása:

Kérjük, hogy az igénylő lapot a személyazonosságát, és lakcímét igazoló okirat (személyi igazolvány, lakcímkártya) másolatával együtt küldje el címünkre!

A jogos igénybejelentés után a pénztár a kifizetést két részletben teljesíti, ha az igényelt összeg nagyobb, mint az egyéni számla 85 %-a. Ekkor a jogos igény bejelentést követő 15 napon belül az akkori feldolgozottság szerinti egyéni számlájának a 85 %-a kerül kifizetésre, melyből az SZJA-t és a eljárási, utalási díjakat a pénztár levonja.

A második kifizetésre, a végelszámolásra a jogos igénybejelentés negyedét követő 50. napon belül kerül sor.

Amennyiben a kért összeg kevesebb, mint az egyéni számla 85 %-a, akkor a jogos igénybejelentést követő 15 napon belül a teljes elszámolás, kifizetés megtörténik. Az elszámolás alapja az elszámolás időpontjában az akkori feldolgozottság szerinti egyéni számla.

A pénztár a kifizetésről elszámolást készít, amelyet a kifizetéssel egyidejűleg postán levélben elküld az Önnek.

Adózási tudnivalók:

Amennyiben tőkeösszeget is felvesz, a kifizetést terhelő SZJA és EHO kötelezettségeket éves adóbevallásában szerepeltetnie kell.

Az EHO befizetését a jövedelem kifizetését követő hó 12.-éig kell teljesíteni, lakossági folyószámláról a 10032000-06056212 számlaszámra történő átutalással, vagy a Nemzeti Adó- és Vámhivatal ügyfélszolgálatától kért személyre kiállított csekk befizetésével.

Fontos tudnia, hogy kilépés esetén elesik az önkéntes pénztárba kérhető adóról való rendelkezés lehetőségétől.

Bizalom Nyugdíjpénztár

Kérjük, hogy az igénylő lapot a személyazonosságát és lakcímét igazoló okirat (személyi igazolvány, lakcímkártya) másolatával együtt küldje el címünkre!