

A várakozási idő letelte utáni kifizetéssel kapcsolatos tudnivalók

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 nyugdíjszámláján nyilvántartott összeg egészét vagy egy részét a nyugdíjkorhatár elérése előtt felveszi,
- c) a pénztárból kilép,
- d) tagdíj fizetése nélkül az egyéni nyugdíjszámláján lévő összeget a pénztárban hagyja.

(A várakozási idő kezdete a belépési nyilatkozat pénztár által történt záradékolásának a dátuma. Előfordulhat, hogy tagsága során időközben átlépett egy másik pénztárba, ebben az esetben az előző pénztár(ak)ban eltöltött időszak is beleszámít a várakozási időbe.)

A várakozási idő letelte után a pénztártag bármikor rendelkezhet az egyéni nyugdíjszámláján lévő megtakarításról. Abban az esetben viszont, ha egyszer kifizetést kér az egyéni nyugdíjszámláján lévő összegből, akkor a tagsági jogviszony fenntartása mellett egyéni számlájáról leghamarabb csak a kifizetés napjától számított 3 év múlva rendelkezhet újra, kivéve, ha időközben nyugdíjszolgáltatásra válik jogosulttá, vagy megszünteti a tagságát. Ezért azt javasoljuk, hogy mindenképpen gondolja át, mikor és milyen összeget szeretne felvenni számlájáról. Fontos tudnia, hogy kilépés esetén elesik az önkéntes pénztárba kérhető adóról való rendelkezés lehetőségétől.

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 hozamvesztés 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 SZOCHO mentes, míg a „tőke” rész felvétele esetén a pénztár a kifizetésből az SZJA előlegeget (15 százalék) levonja, a 13 % mértékű SZOCHO (szociális 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 beérkeztéstől számított teljes 10 évig adóköteles, majd itt is évente csökkenő összeg adóköteles. Az SZJA tekintetében az adóalap a fentiek szerint megállapított összeg 89 %-a, a SZOCHO-t a szintén a fentiek szerint megállapított összeg 89 %-a után kell Önnek befizetnie.

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

A kifizetés lebonyolítása:

Kérjük, hogy az igénylőlapot 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 igénybejelentést 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 felvehető összeg tekintetében nem jelent garanciát, ha korábban tájékozódott az egyéni számláján lévő összegről, mert időközben változhatott a felvehető összeg, a feldolgozott befizetések és hozamjováírások alapján.

A kifizetéseket egyszeri 3 ezer Ft-os eljárási díj terheli és minden kifizetésnél felszámítjuk az átutalás banki, postai díját. Ezeket az összegeket a kifizetés előtt levonjuk, a levonás utáni összeg kerül átutalásra. A pénztár a kifizetésről elszámolást készít, amelyet a kifizetéssel egyidejűleg postán levélben elküld Önnek.

Adózási tudnivalók

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

A SZOCHO befizetését a kifizetést követő hó 12.-éig kell teljesíteni, lakossági folyószámláról a 10032000-06055912-00000000 számlaszámra történő átutalással, vagy a Nemzeti Adó- és Vámhivatal ügyfélszolgálatától kért személyre kiállított csekk befizetésével.

Nyugdíjnyújtási kifizetéssel kapcsolatos tudnivalók

Alapszabályunk alapján a nyugdíjkorhatárt elérő pénztártag írásban nyilatkozik arról, hogy

- a) egy összegben vagy járadék formájában veszi igénybe a nyugdíjnyújtást és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy
- b) az egyéni nyugdíjszámláján lévő összeg meghatározott részét egy összegben, a fennmaradó részt pedig járadék formájában veszi igénybe és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy
- c) a tagdíjat fizeti és a nyugdíjnyújtást nem veszi igénybe, vagy
- d) az egyéni nyugdíjszámláján felhalmozott összeget a pénztárban hagyja és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy
- e) az egyéni nyugdíjszámláján lévő összeg meghatározott részét egy összegben vagy járadék formájában igénybe veszi és a tagdíjat tovább fizeti, vagy
- f) az egyéni nyugdíjszámláján lévő összeg meghatározott részét egy összegben vagy járadék formájában igénybe veszi és a tagdíjat tovább nem fizeti.

Amennyiben a tag a jelen pont a), b), e) vagy f) pont szerinti választással él, tagsági viszonya akkor szűnik meg, amikor a pénztár a taggal szembeni nyújtási kötelezettségének maradéktalanul eleget tett. Amennyiben pénztártag a nyugdíjnyújtást a fenti e), f) pont szerint kívánja igénybe venni, **újabb nyilatkozatot legkorábban egy év elteltével tehet.**

Fontos, hogy a nyugdíjnyújtásra jogosult pénztártagok a nyugdíjnyújtás igénybevételére feljogosító feltételek megléte esetén sem kell, hogy igényeljék a kifizetést, erre bármikor lehetőségük van a későbbiekben is.

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

A kifizetés lebonyolítása:

Kérjük, hogy az igénylőlapot, ha még nem töltötte be az Önre irányadó nyugdíjkorhatárt, akkor a nyugdíjhatározatot, 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 igénybejelentést követő 15 napon belül az akkori feldolgozottság szerinti egyéni számlájának a 85 %-a kerül kifizetésre, melyből az eljárási, utalási díjakat, ha szükséges az SZJA-t a pénztár levonja. A második kifizetésre, a végelszámolásra a jogos igénybejelentés negyedévét 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 felvehető összeg tekintetében nem jelent garanciát, ha korábban tájékozódott az egyéni számláján lévő összegről, mert időközben változhatott a felvehető összeg, a feldolgozott befizetések és hozamjávírások alapján. A kifizetéseket egyszeri 3 ezer Ft-os eljárási díj terheli és minden kifizetésnél felszámítjuk az átutalás banki, postai díját. Ezeket az összegeket a kifizetés előtt levonjuk, a levonás utáni összeg kerül átutalásra.

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

Adózási tudnivalók

A nyugdíjnyújtás igénybevételét megelőzően fontos tudni!

Adómentes a nyugdíjnyújtás

- azon pénztártagok esetében, akik 2012. december 31-ét megelőzően létesítették tagsági jogviszonyukat

- 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 nyugdíjnyújtásra, úgy a Pénztár (mint kifizető) személyi jövedelemadó előleget von le – a nyugdíjnyújtás 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, itt nincs korrekciós százalék, mint a várakozási idő utáni kifizetéseknél és nem kell szociális hozzájárulási adót fizetni.