



## Tájékoztató a 10 év várakozási idő utáni kifizetésekhez

Tisztelt Pénztártagunk!

Ez a kifizetési forma kizárólag abban az esetben vehető igénybe, ha Ön NEM töltötte be az 1993. XCVI. tv 2§ (5) bekezdése szerinti nyugdíjkorhatárt!

Pénztárunkba történt belépésekor Ön egy olyan hosszú távú megtakarítási formáról döntött, amely aktív korban, önkéntes alapon gondoskodik nyugdíjas évei anyagi biztonságáról. **A 10 éves várakozási idő eltelte nem azt jelenti, hogy ez a megtakarítás egy évtizedre szól, és 10 év után megszűnik.** Az Önkéntes Nyugdíjpénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 47. § (4) pontja lehetővé teszi Önnek, hogy még a nyugdíjkorhatár betöltése előtt, **a belépéstől számított 10 év elteltével írásos kérelemben első ízben rendelkezzen egyéni nyugdíjszámlájáról. Ezt háromévente egyszer teheti meg.** A törvény szerint az alábbi lehetőségek közül választhat:

- 1, Pénztárságságát folytatja, és – legfeljebb háromévente egy alkalommal a számláján nyilvántartott összeg egészét vagy egy részét a nyugdíjkorhatár elérése előtt felveszi.
- 2, Pénztárból kilép.

**Tájékoztatjuk, hogy adómentes a számláján hozamként és az értékelési különbözetként jóváírt összeg, valamint 20+1 év tagsági viszony megléte esetén a 2007. december 31-ig jóváírt tőke. A fennmaradó tőke- rész (2008.01.01-ét követő befizetésekből származó tőkerész) adóköteles,** a tag egyéb összevonandó jövedelme az Szja tv. 28 §. 8. pontja szerint. 2021.évben a személyi jövedelemadó mértéke 15%, ahol az adóköteles tőkerész 87%-a minősül adóköteles egyéb jövedelemnek, vagyis adóalapnak.

**Az adóelőleg** a megállapított adóelőleg alap összege alapján az adó mértékére vonatkozó rendelkezés szerint számított összeg. Az adókötelezettség a kötelező 10 év várakozási idő leteltét követően évente 10%-al csökken, kifizetési igény benyújtása előtt, mindenképpen kérjen tájékoztatást a pénztártól. **Ezen felül Önnek 15,5% SZOCHO-t** (szociális hozzájárulás) **kell megfizetnie és bevallania** a szocho törvény 2018.LII tv 2§ 1 bek. szerint, melyet a kifizetés negyedévét követő hónap 12.-ig kell a NAV részére megfizetni. A fizetendő SZOCHO összegét a Pénztár kiszámolja, és az elszámoláson szerepelteti. A tárgyévi SZOCHO kötelezettséget a kifizetés adóévről készített személyi jövedelemadó bevallásban kell bevallania.

*- A kifizetésre kerülő összegből 3.000,-Ft egyszeri kezelési költség kerül levonásra a Mező Nyugdíjpénztár javára. Ezen felül az Önnek küldött elszámolási lapon feltüntetett „Egyéb összeg” a banki átutalás/postaköltség díját valamint a tranzakciós illetéket tartalmazza, melyet a törvényi előírásoknak megfelelően kell felszámolnunk.*

**Itt hívjuk fel a figyelmét,** hogy az egyéni befizetés, valamint a munkáltatói hozzájárulás esetén a pénztártagot a befizetés(ek) összege után 20% adójóváírás illeti meg (legfeljebb 150.000,- Ft, max.750.000.-Ft befizetése esetén).

**Kérjük, hogy a fentiek ismeretében hozza meg döntését és szíveskedjen ezt a mellékelt nyilatkozaton megjelölni, majd aláírva címünkre visszajuttatni.** A kifizetésre a jogosultság igazolásának beérkezését követően 15 napon belül kerül sor. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben előírt átvilágítás érdekében, **kérjük a kitöltött, aláírt kérelem mellékleteként a személyi igazolványának, valamint a lakcímkártyájának személyi azonosítót igazoló oldala kivételével készült másolatok lapjait is eredetiben aláírva elküldeni szíveskedjen annak igazolásául, hogy beleegyezett a másolat készítésébe. A felsoroltakon túlmenően a mellékelt ADATAZONOSÍTÁSI lapot is kérjük kitöltve, aláírva postai úton visszaküldeni.** Ezen nyomtatványok hiánytalan kitöltése és megléte nélkül a kifizetés nem teljesíthető!

**Számla megszüntetésnél, teljes összeg felvétele esetén, illetve olyan részfelvétel esetében, amikor a felvenni kívánt összeg a számlaegyenleg 85%-át meghaladja,** a jogosultság igazolását követően 15 napon belül utaljuk át a számlaegyenleg 85%-át, majd a kifizetés bejelentése napjának negyedévét követő 50 napon belül utaljuk a fennmaradó különbözetet.

Felmerült kérdéseire közvetlenül a 06/72/515-623-as telefonon kaphat választ.

**Amennyiben Ön nyugdíjas a számláján lévő teljes összeget adómentesen veheti fel.** Ez esetben feltétlenül hívjon bennünket. [www.mezonyugdijpenztar.hu](http://www.mezonyugdijpenztar.hu), [mezonyug@t-online.hu](mailto:mezonyug@t-online.hu)

**Fontos:** A mellékelt egyéni számla összesítőn feltüntetett összegek tájékoztató jellegűek, és a jelenlegi időpontban érvényes adatokat tartalmazzák, amelyek a kifizetés időpontjáig változhatnak.

Pécs,

Bayerné Moór Valéria sk.  
IT. elnök

Szabó Gábor sk.  
ügyvezető igazgató