

*Vasutas Önkéntes Nyugdíjpénztár*  
1145 Budapest, Columbus u. 35. Levélcím: 1580 Budapest, Pf.: 133

---

# KIFIZETÉSI LEHETŐSÉGEK A NYUGDÍJPÉNZTÁRBÓL

---

*Telefon: 06-1/220-86-38, 221-71-93 Fax: 06-1/220-87-78*  
*Vasútüzemi telefon: 01/31-90, 35-05 Vasútüzemi fax: 01/35-08*  
*Internet: [www.vasutaspenztar.hu](http://www.vasutaspenztar.hu) E-mail: [vasutasp@t-online.hu](mailto:vasutasp@t-online.hu)*  
*Ügyfélszolgálat: Hétfőn, Pénteken 9-12 óráig, Szerdán 9-16 óráig*  
*Adószám: 18077153-1-42*

A pénztártagok tájékoztatása érdekében készítettük el ezt az összeállítást összefoglalva a Nyugdíjpénztárból történő kifizetési lehetőségeket.

## **Az önkéntes nyugdíjpénztári tevékenység szabályozása**

1. Az Önkéntes Kölcsönös Biztosítópénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (továbbiakban: Öpt.).
2. 281/2001.(XII.26.) kormányrendelet az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól.
3. 223/2000.(XII.19.) kormányrendelet az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól.
4. A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (SZJA).
5. A Vasutas Önkéntes Nyugdíjpénztár Alapszabálya és Szabályzatai.

## **Az önkéntes nyugdíjpénztári tagság célja**

A munkavállaló az **állami nyugdíj kiegészítése céljából** a munkaviszonyban eltöltött aktív évei alatti tagdíjfizetéssel **hosszú távú** - akár több évtizedes - **megtakarítást** végez. A befizetett tagdíjakat a Nyugdíjpénztár befekteti, ezáltal a tag megtakarítása folyamatosan **kamatozik** (hozam).

A **tagdíj** a nyugdíjpénztár szolgáltatásainak fedezetére, valamint a pénztárszervezet működtetésére a pénztártagok által vállalt kötelezettségként rendszeresen fizetett pénzbeli hozzájárulás.

Az **egységes tagdíj** az alapszabályban megjelölt azon összeg, amelyet valamennyi pénztártag a nyugdíjpénztárnak rendszeresen megfizet.

## **A 10 éves kötelező várakozási időn belüli pénzfelvétel lehetősége**

A pénztártag **legalább 3 éves, tagdíjjal rendezett tagsági viszonya után** az egyenleg max. 30%-áig **tagi kölcsönt** igényelhet **egy éves futamidőre 4 %-os éves kamattal**.

A tagi kölcsön a tagsági viszony fennállása alatt **többször** (akár évente is) **felvehető**, amennyiben a pénztártag a korábban felvett kölcsönt maradéktalanul visszafizette. Ezért nagyon fontos, hogy a pénztártag a felvett tagi kölcsönt visszafizesse. A tagi kölcsönt a kamaton kívül egyszeri 3.000 Ft eljárási díj és az átutalási/vagy postaköltség terheli, amely a kölcsön folyósításakor levonásra kerül.

A kötelező 10 éves várakozási idő előtt sem hozam, sem tőke nem vehető fel és a tagsági viszony sem szüntethető meg.

# A 10 éves kötelező várakozási idő letelte utáni pénzfelvételi lehetőségek

## 1. Hozam adómentes felvétele

A kötelező 10 éves várakozási idő eltelté után a **hozam** adómentesen felvehető.

## 2. Tőkefelvétel adózási kötelezettség mellett

A kötelező 10 éves várakozási idő eltelté után az adómentes hozamon felül kivethető **a tőke** (befizetett tagdíj) egésze, vagy egy része is a személyi jövedelemadó és egészségügyi hozzájárulás megfizetése mellett.

### Adóalap csökkenés

A belépés napjától számított

- 11. évben igényelt tőke teljes összege, míg a
- 12. évben kifizetett tőke 90 százaléka,
- 13. évben kifizetett tőke 80 százaléka,
- 14. évben kifizetett tőke 70 százaléka,
- 15. évben kifizetett tőke 60 százaléka,
- 16. évben kifizetett tőke 50 százaléka,
- 17. évben kifizetett tőke 40 százaléka,
- 18. évben kifizetett tőke 30 százaléka,
- 19. évben kifizetett tőke 20 százaléka,
- 20. évben kifizetett tőke 10 százaléka után kell személyi jövedelemadót és egészségügyi hozzájárulást fizetnie a pénztárnagnak.

A hozam és tőkekifizetést egyszeri 3.000 Ft eljárási díj és az átutalási/vagy postaköltség terheli, amely a folyósításkor az igényelt összegből levonásra kerül.

A tőkekifizetést a mindenkori jogszabályi előírásoknak megfelelő mértékű személyi jövedelemadó és egészségügyi hozzájárulás terheli. A Nyugdíjpénztár a kifizetésre kerülő összegből a személyi jövedelemadót is levonja, a pénztáratagot az egészségügyi hozzájárulás megfizetése és az adók bevallása terheli az adóhatóság felé.

Amennyiben a pénztáratag hozam vagy tőke kifizetést igényelt, újabb kifizetésre csak 3 év elteltével van lehetőség, tehát **a két kifizetés között legalább 3 évnek el kell telnie.**

### **3. Tőkefelvétel adómentesen a 21. adóévtől**

A belépés napjától számított **21. adóévtől** az adómentes hozam mellett adómentesen felvehető a **2007. december 31-ig befizetett tőkerész is.**

A 2008. január 1. után befizetett tőkének az a része, amelynél az egyéni számlára történő jóváírás és a kifizetés időpontja között 10 év még nem telt el, teljes egészében adóköteles.

A tőkekifizetést a mindenkori jogszabályi előírásoknak megfelelő mértékű személyi jövedelemadó és egészségügyi hozzájárulás terheli. A Nyugdíjpénztár a kifizetésre kerülő összegből a személyi jövedelemadót is levonja, a pénztártagot az egészségügyi hozzájárulás megfizetése és az adók bevallása terheli az adóhatóság felé.

**Fontos! Az előző kifizetés (hozam vagy hozam és tőke) és az új kifizetés között legalább 3 évnek el kell telnie.**

A kifizetést egyszeri 3.000 Ft eljárási díj és az átutalási/vagy postaköltség terheli, amely a folyósításkor az igényelt összegből levonásra kerül.

## **Nyugdíjkorhatárt betöltött, vagy nyugdíjba vonult tagok pénzfelvételi lehetőségei**

Azok a pénztártagok, akik betöltötték a rájuk vonatkozó öregségi nyugdíjkorhatárt, vagy öregségi nyugdíjban, korhatár előtti ellátásban, szolgálati járandóságban, balettművészeti életjáradékban, átmeneti bányászjáradékban, rokkantsági ellátásban, öregségi, vagy rokkantsági nyugdíjsegélyben, növelt összegű öregségi, munkaképtelenségi járadékban, vagy nyugdíj előtti álláskeresési segélyben részesülnek, jogosulttá válnak nyugdíj szolgáltatásra.

A 2016. január 1-jétől bekövetkezett jogszabály módosítás eredményeként a választási lehetőség az 5. és 6. ponttal bővült. A pénztártag választhat, hogy

1. egy összegben vagy járadék formájában veszi igénybe a nyugdíj szolgáltatást és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy
2. az egyéni nyugdíj számláján lévő összeg meghatározott részét egy összegben, a fennmaradó részt pedig járadék formájában veszi igénybe, és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy
3. a tagdíjat fizeti és a nyugdíj szolgáltatást nem veszi igénybe, vagy
4. az egyéni nyugdíj számláján felhalmozott összeget a Nyugdíjpénztárban hagyja, és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy
5. az egyéni nyugdíj számláján lévő összeg meghatározott részét egy összegben vagy járadék formájában igénybe veszi és a tagdíjat tovább fizeti, vagy
6. az egyéni nyugdíj számláján lévő összeg meghatározott részét egy összegben vagy járadék formájában igénybe veszi és a tagdíjat tovább nem fizeti.

A tagsági viszony időtartamától függetlenül **adómentes** a kifizetés, ha:

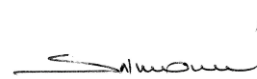
- a tag rokkantsági ellátásban részesül,
- 2013. január 1-je előtt létesített tagsági viszonyt és legalább 3 éves tagsági viszonnyal rendelkezik.

A 2013. január 1-je után tagsági viszonyt létesítő pénztárhoz tartozó részére csak a 10 éves várakozási idő leteltét követően adómentes a nyugdíjnyújtás.

Az Öpt-ben meghatározott nyugdíjkorhatár elérése esetén a személyi jövedelemadó és az egészségügyi hozzájárulás megfizetése mellett az egyéni számlán lévő összeg nyugdíjnyújtásként a 10 éves várakozási idő letelte előtt is igényelhető.

A nyugdíjnyújtást egyszeri 3.000 Ft eljárási díj és utalásonként az utalási költség terheli, amely a folyósításkor az összegből levonásra kerül.

**Budapest, 2016. április 21.**



**Simonné dr. Szabó Katalin**  
**ügyvezető igazgató**