

ARANYKOR

Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár

Alapszabály

Hatályos: 2023. 05. 11.

Az Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár Alapszabálya

1. A Pénztárra vonatkozó általános rendelkezések

1.1 A Pénztár neve

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár (továbbiakban: Pénztár)

1.2 A Pénztár rövidített neve

Aranykor Önkéntes¹ Nyugdíjpénztár

1.3 A Pénztár székhelye

1051 Budapest, József Nádor tér 5-6.

1.4 A Pénztár jogállása

A Pénztár önálló jogi személy, saját nevében jogokat szerezhethet és kötelezettségeket vállalhat. A Pénztár határozatlan időre jött létre. A Pénztár működése - a területi elv alapján - egész Magyarország területére terjed ki.²

2. Működési alapelvek

2.1 Önkormányzati működés

A Pénztárra vonatkozó alapvető döntések meghozatalára kizárólag a pénztártagok jogosultak. A döntés meghozatala során a pénztártagok azonos jogokkal rendelkeznek.

2.2 A zárt gazdálkodás elve

A Pénztár

- gazdálkodása kizárólag csak az Alapszabályban meghatározott szolgáltatások szervezésére és teljesítésére irányulhat;
- gazdálkodásához alapokat képez, és a tagok részére egyéni számlát vezet;
- szolgáltatásaira kizárólag az Öpt. 2. § (4) bekezdésének b) pontja szerinti személyek jogosultak;
- gazdálkodása során az Alapszabály felhatalmazása alapján, a jogszabályi előírások keretei között a pénztárvagyon erejéig vállalhat más jogi, illetve természetes személyekkel szemben kötelezettséget;
- a tartozásaiért saját vagyonával felel;
- a tagsági viszony megszűnése, illetve a Pénztár felszámolása esetén a pénztártag az egyéni számláján levő összeget az Alapszabály szerint követelheti a Pénztártól;
- szolgáltatásait rendszeres tagdíjbefizetésekből és egyéb bevételekből, a pénztártípusok sajátosságainak figyelembevételével, a küldöttközgyűlés³ által elfogadott pénzügyi terv alapján szervezi, finanszírozza és teljesíti.

2.3 Kölcsönösség

A pénztártagok közösen teremtik meg a szolgáltatások fedezetét. A Pénztár szolgáltatásaira jogosultakat az igénybevétel szempontjából azonos jogok illetik meg. Minden pénztártag egyben tulajdonosa is a Pénztárnak.

2.4 Önkéntesség

¹ Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

² Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

³ Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

Természetes személyek szabad akaratukból hozhatnak létre pénztárat és a Pénztár Alapszabályának rendelkezései szerint csatlakozhatnak, illetve léphetnek ki abból.

2.5 Függetlenség

A Pénztár a jogszabályok keretei között szabadon alakítja ki szolgáltatási körét és üzletpolitikáját.

2.6 Szolidaritás

A pénztártagok egységes elvek alapján megállapított tagdíjat fizetnek, amely a nem kárányos tehermegosztás alapján független egyéni kockázatuk mértékétől. A tagsági feltételeknek eleget tevő természetes személy felvételi kérelme nem utasítható el.

2.7 Társulási elv

A tagsági kör meghatározásakor nem alkalmazható vallási, faji, etnikai, politikai meggyőződés, kor és nemek szerinti megkülönböztetés.

2.8 Non-profit (nem haszonelvű) működés

A Pénztár gazdálkodásának eredményét sem osztalék, sem részesedés formájában nem fizetheti ki, azt csak az alaptevékenység érdekében használhatja fel.

3. A tagsági viszony keletkezése

3.1 A pénztári tagság önkéntes, a belépés lehetősége nyitva áll azon természetes személy számára, aki megfelel az alábbi feltételeknek:

- a.) betöltötte 16. életévét,
- b.) az Alapszabály rendelkezéseit magára nézve kötelezőnek ismeri el,
- c.) szabályszerűen kitöltött és aláírt belépési nyilatkozatot nyújt be a Pénztárhoz és azt a Pénztár elfogadja,
- d.) tagdíj-fizetést vállal.⁴

A pénztártagnak a belépéskor, – de a tagsági viszony fennállása alatt is – a fent meghatározott valamennyi feltételnek együttesen kell megfelelnie.

3.2 A belépési nyilatkozaton fel kell tüntetni a Pénztárba belépni kívánó személynek a családi- és utónevét (változás esetén a születési és a házassági nevét), lakcímét, születési helyét és idejét, állampolgárságát, anyja születési nevét, azonosító okmányának típusát és számát, külföldi állampolgár esetén a fentiek közül az azonosító okmány alapján megállapítható adatokat és a magyarországi tartózkodási címet. A Pénztár a tagfelvételi kérelem teljesítését nem tagadhatja meg, ha a kérelmező megfelel a jogszabályokban és az Alapszabályban meghatározott tagfelvételi feltételeknek.

3.3 A tagsági viszony, a tagdíjfizetési kötelezettség és a várakozási idő a Pénztárhoz benyújtott belépési nyilatkozatnak a Pénztár általi elfogadásával, azaz záradékolásával kezdődik.⁵ A Pénztár a belépési nyilatkozatot a benyújtás napjának dátumára⁶ a benyújtástól számított 30 napon belül záradékolja, majd annak egy példányát vagy a tagsági okiratot a pénztártagnak nyomtatott formában, vagy a pénztártag kérésére elektronikus iratként adja át, illetve küldi meg. A Pénztár a tagot a belépési nyilatkozatban vagy a tagsági okiratban tájékoztatja arról, hogy az Alapszabály a Pénztár honlapján elérhető. A Pénztár az Alapszabályt a tag kérésére díjmentesen, nyomtatott formában is kiadja. Elektronikus iratnak minősül az a bizonylat, amely megfelel az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvényben foglalt rendelkezéseknek.⁷ A Pénztárnál díjmentesen elérhető az elektronikus küldemény szolgáltatás. A

⁴ Módosította a 2018. 05. 24-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2018. 05. 24.

⁵ Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

⁶ Módosította a 2018. 05. 24-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2018. 05. 24.

⁷ Módosította a 2017. 05. 23-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2017. 07. 01.

pénztártag kérheti a Pénztártól, hogy a részére átadandó dokumentumokat, nyilatkozatokat, igazolásokat a Pénztár elektronikus iratként küldje meg.⁸

4. A tag jogai

4.1 A tagok - függetlenül az általuk fizetett tagdíj mértékétől - a Pénztár működésében való részvétel tekintetében azonos jogokat élveznek. A tag jogosult a küldöttek, illetve a pótküldöttek megválasztásában részt venni, s magát a küldöttközgyűlésen választott küldött, illetve pótküldött útján képviseltetni.⁹

4.2 A tag - amennyiben megfelel a jogszabályokban és az Alapszabályban meghatározott feltételeknek - a Pénztár testületeibe tisztségviselőként megválasztható.

4.3 A tag - a jogszabályokban, az Alapszabályban és a Tagi szolgáltatási, elszámolási és kifizetési Szabályzatban meghatározott feltételek bekövetkeztekor - jogosult a pénztári szolgáltatásokra.

4.4 A tag - a zárt tanácskozásokról szóló jegyzőkönyvek és az azokon tárgyalt határozattervezetek, valamint az üzleti titkot tartalmazó dokumentumok¹⁰ kivételével - jogosult a Pénztár irataiba és egyéb üzleti könyveibe betekinteni, továbbá a Pénztár működésével kapcsolatban felvilágosítást kérni. A tag iratbetekintés jogának gyakorlása nem eredményezheti más tagok személyiségi jogainak megsértését.

4.5 A tag az iratbetekintésre vonatkozó igényével írásban fordulhat a Pénztárhoz. A Pénztár az iratbetekintést a kérelem előterjesztésétől számított 15 napon belül köteles biztosítani a Pénztár székhelyén található központi ügyfélszolgálat nyitvatartási idejében¹¹. A tag az iratbetekintés, illetve tájékoztatás során szerzett információt, adatot nem használhatja fel és harmadik személyekkel nem közölheti a Pénztár érdekeit, illetve a tagok személyes adatait és személyiségi jogait sértő módon.

4.6 A Pénztár a gazdálkodásáról és pénzügyi helyzetéről - ideértve a felügyeleti bírságot is - internetes honlapján évente tájékoztatást ad.¹²

4.7 A pénztártagok tájékoztatásának tartalmaznia kell az egyéni számla alakulását is. A pénztártagot az egyéni számla állásáról kérésére év közben is tájékoztatni kell. A pénztártag egyéni számlára vonatkozó tájékoztatása történhet a pénztártag kérésére elektronikus iratban is.¹³

5. A tag kötelezettségei

5.1 A pénztártag a Pénztár által nyújtott szolgáltatások, valamint a működési költségek fedezetére rendszeres pénzbeli hozzájárulást, tagdíjat fizet. Minden pénztártag által kötelezően megfizetendő legkisebb összegű tagdíj az egységes tagdíj, amelynek mértékét az Alapszabály határozza meg és a küldöttközgyűlés annak mértékét módosíthatja.¹⁴¹⁵

5.2 A tag köteles a jogszabályokban előírt adatszolgáltatási kötelezettségének eleget tenni, és a belépési nyilatkozatban közölt, valamint a Pénztár részére egyéb módon megadott adataiban bekövetkezett változásokról a Pénztárt 5 munkanapon belül értesíteni. Az értesítés történhet írásban vagy az online pénztári felületen keresztül indított adatmódosítással vagy VideóPénztári

⁸ A 3.4 pontot 2020. 11. 26. napjától hatályon kívül helyezte a 2020. 11. 25-i küldöttközgyűlés.

⁹ Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

¹⁰ Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 12. 17.

¹¹ Módosította a 2019. 05. 29-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2019. 05. 29.

¹² Módosította a 2019. 05. 29-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2019. 05. 29.

¹³ Módosította a 2022. 05. 12-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2022. 07. 01.

¹⁴ Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

¹⁵ Módosította a 2018. 05. 24-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2018. 05. 24.

szolgáltatáson keresztül, vagy azonosításra visszavezetett dokumentum hitelesítéssel ügyfélkapun, a tag által a Pénztárnál korábban bejelentett e-mail címen vagy online pénztári felületen feltöltött dokumentum beküldésén keresztül.¹⁶

5.3 A tag vagy kedvezményezett a jogalap nélkül felvett szolgáltatás, kifizetés összegét, s ezek kamatait köteles a Pénztárnak visszafizetni. A kötelezett a késedelembe esés időpontjától kezdődően a késedelemmel érintett naptári félév első napján érvényes jegybanki alapkamattal megegyező mértékű késedelmi kamatot köteles fizetni a Pénztárnak.¹⁷

5.4 A tag köteles a jogszabályok és az Alapszabály rendelkezései alapján rá háruló egyéb kötelezettségeket teljesíteni, illetve a rá vonatkozó előírásokat betartani.

6. A tagsági viszony megszűnése

6.1 Tagsági viszony megszűnésének módja¹⁸

A pénztártag tagsági viszonya az alábbi esetekben szűnik meg:

- a tag halálával,
- a tag más pénztárba történő átlépésével,
- a tag kilépésével.¹⁹

A tagsági jogviszony a várakozási idő letelte előtt csak a pénztártagnak más pénztárba való átlépése, illetve a Pénztár megszűnése esetén szüntethető meg. A tagi lekötéssel rendelkező pénztártag esetében – az első két²⁰ pont kivételével - a tagsági jogviszony csak a tagi lekötés megszűnése után szüntethető meg.²¹

6.2 Haláleseti kedvezményezett jelölése

6.2.1 A **tag a halála esetére** az egyéni számlája, illetve nyugdíjszolgáltatása tekintetében természetes személy²² kedvezményezettet jelölhet meg. Ha a pénztártag kedvezményezettet nem jelölt, vagy a jelölés hatályát veszítette, akkor kedvezményezettnek a tag természetes személy örökösét kell tekinteni, örökrésze arányában. Az örökös jogállása a kedvezményezettével megegyezik. Ha a tagnak az öröklés törvényben szabályozott rendje szerint²³ természetes személy örököse nincs, akkor az egyéni számlán lévő összeg a Pénztárra száll és azt a Pénztár fedezeti tartalékán a tagok egyéni számlái és a szolgáltatási tartalékok javára a jóváírás időpontjában fennálló egyenlegek figyelembevételével kell elszámolni.

6.2.2 A kedvezményezett jelölés megtörténhet a belépési nyilatkozaton, közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban. Ugyanez vonatkozik arra az esetre is, ha a tag a korábban megnevezett kedvezményezett személyét utóbb megváltoztatva új kedvezményezettet jelöl.

6.2.3 Ha a tag egyidejűleg több kedvezményezettet jelöl meg, akkor ellenkező rendelkezése hiányában a megjelölt személyek egyenlő arányban válnak jogosulttá. A kedvezményezett jelölés hatályát veszti, ha

- a.) a tag a korábbi kedvezményezett-jelölését írásbeli nyilatkozattal visszavonja vagy helyette másik kedvezményezettet jelöl,
- b.) a kedvezményezett a tag halála előtt meghal,

¹⁶ Módosította a 2020. 11. 25-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2020. 11. 26.

¹⁷ Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

¹⁸ Módosította a 2019. 05. 29-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2019. 05. 29.

¹⁹ Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

²⁰ Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 12. 17.

²¹ Módosította a 2014. 09. 26-i közgyűlés, hatályba lépés: 2014. 10. 01.

²² Módosította a 2019. 05. 29-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2019. 05. 29.

²³ Módosította a 2017. 05. 23-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2017. 07. 01.

c.) a tag a kedvezményezett – a bíróság jogerős ítélete szerint – szándékos bűncselekménye következtében hal meg. Ebben az esetben a kedvezményezett az egyéni számlából nem részesülhet.

6.2.4 Több kedvezményezett esetén, ha valamelyik kedvezményezett meghal, akkor az egyéni számla rá eső részéből a tag halála időpontjában még életben lévő kedvezményezettek a jogosultságaik arányában részesednek.

6.2.5 A kedvezményezett jelölés a Pénztár tudomásulvételével a jelölés megtételének időpontjára visszamenőlegesen válik hatályossá. A Pénztár a kedvezményezett jelöléséről a tagot a tudomásszerzést követő 15 napon belül a tagsági okirat nyomtatott formában, vagy a pénztártag kérésére elektronikus iratként történő megküldésével értesíti.²⁴ A tagsági okiratnak tartalmaznia kell a tag adatain kívül a tag által megjelölt kedvezményezett nevét, személyi adatait, jogosultsága arányát, valamint a kedvezményezett jelölés időpontját.

6.3 Kifizetés a kedvezményezett részére

6.3.1 A kedvezményezett a pénztártag halálának időpontjában az egyéni számla kizárólagos tulajdonosává válik. A pénztártag követelése nem része a hagyatékának. A Pénztár a kedvezményezett jelöléséről a nála őrzött okirat alapján, a kedvezményezett jogosultságának igazolását követően 3 munkanapon belül megteszi a kedvezményezett választásának teljesítéséhez szükséges intézkedést.

6.3.2 A tag²⁵ felhalmozási időszakban bekövetkező halála esetén a kedvezményezett választhat, hogy az egyéni számlán ráeső részt

- egy összegben felveszi,
- a tagsági viszony folytatása mellett a saját nevén a Pénztárban hagyja tagdíjfizetés folytatásával vagy anélkül,
- a Pénztárnál vezetett saját egyéni számlájára átvezeteti,
- más pénztárnál vezetett egyéni számlájára átutaltatja.

6.3.3 Ha a Pénztár írásbeli felhívására a kedvezményezett a felhívás igazolt kézhezvételétől számított 30 napon belül nem teszi meg írásbeli nyilatkozatát választása tekintetében, akkor a Pénztárnak úgy kell eljárnia, mintha a kedvezményezett a követelés egyösszegű felvétele mellett döntött volna és a követelés összegét - az esetlegesen felmerülő költségek és követelések összegével csökkentve - a kedvezményezett javára, annak lakóhelye szerint illetékes járásbíróságnál vagy a Pénztár székhelye szerint illetékes közjegyzőnél²⁶ a negyedévet követő 50. napig letétbe kell helyeznie.

6.3.4 Kedvezményezetti kifizetéshez szükséges²⁷

- halotti anyakönyvi kivonat, vagy jogerős hagyatékátadó végzés,
- öröklés esetén hagyaték átadó jogerős közjegyzői végzés, öröklési bizonyítvány vagy bírói ítélet, vagy fentiek szerint igazolt örökösök között létrejött, teljes bizonyító erejű magánokiratba vagy közokiratba foglalt megállapodás,
- a teljesítés helyének (a jogosult lakcíme vagy bankszámlája) megjelölése,
- a kedvezményezett a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) szerinti átvilágítása a Pénztár „Pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről szóló szabályzatában” foglaltak szerint²⁸,

²⁴ Módosította a 2018. 05. 24-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2018. 05. 24.

²⁵ Módosította a 2019. 05. 29-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2019. 05. 29.

²⁶ Módosította a 2017. 05. 23-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2017. 07. 01.

²⁷ Módosította a 2022. 05. 12-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2022. 07. 01.

²⁸ Módosította a 2020. 11. 25-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2020. 11. 26.

- kiskorú, valamint gondnokság alatt álló kedvezményezett törvényes képviselőjének Pmt. szerinti átvilágítása.²⁹³⁰

6.3.6 A Pénztár az elszámolást egy összegben végzi, így az elszámolás legkésőbbi fordulónapja a pénztártag halála miatt szükségessé váló egyösszegű elszámolás iránti igény és a kifizetéshez szükséges valamennyi hiánytalan, szabályszerűen kiállított és aláírt okirat Pénztárhoz történő beérkezésének időpontját követő 10. munkanap. Amennyiben az igénybejelentésben ezt követő időpont került megjelölésre, akkor a megjelölt időpontot kell fordulónapnak tekinteni. A kifizetést, illetve átutalást – a Pénztár szabályzata szerint - legkésőbb a fordulónapot követő 8. munkanapon kell teljesíteni. A haláleseti kifizetés részletszabályait a Pénztár „Tagi szolgáltatási, elszámolási és kifizetési szabályzata” tartalmazza.³¹

6.3.7 Ha az elhunyt pénztártag után több kedvezményezett felé kell kifizetést teljesíteni, akkor az egyes kedvezményezettek részére külön-külön is teljesíthető a kifizetés, ha az érintett kedvezményezett az adatszolgáltatási kötelezettségének teljeskörűen eleget tett.

6.3.8 Ha a kedvezményezett a saját nevében a Pénztárban hagyja a ráeső számlaösszeget, akkor a várakozási idejébe be kell számítani az elhunyt pénztártag várakozási idejét is.

6.3.9 A tagnak a nyugdíj szolgáltatás megkezdését követő halála esetén a kedvezményezett - ugyanazon fedezet terhére - csak a tag még hátralévő szolgáltatása fedezetének egyösszegű kifizetését kérheti, más szolgáltatást a kedvezményezett javára a Pénztár nem teljesít.

6.3.10. Kiskorú kedvezményezett esetén az egyéni számla egyenlegének kifizetése a szülői felügyeletet gyakorló szülő(k) részére történik, kivéve, ha a gyámhatóság határozatával ettől eltérően rendelkezik.³²

6.4 Átlépés

6.4.1 A pénztártag bármikor átléphet másik pénztárba. A pénztártag átlépési szándékát írásban köteles a Pénztárnak bejelenteni az átlépés pontos időpontjának megjelölésével, s ezzel egyidejűleg - az átvevő pénztár bankszámlaszámának közlése mellett - köteles megjelölni, hogy melyik pénztárba kíván átlépni. Az átlépési kérelem teljesítéséhez szükséges az átvevő pénztár befogadó nyilatkozata és a tag Pmt. szerinti átvilágításának³³ elvégzése.

6.4.2 A pénztártag csak azonos típusú pénztárba léphet át. A várakozási idő letelte előtt a pénztártag egészség- vagy önszegélyező, továbbá egészség- és önszegélyező³⁴ pénztárba átléphet, ha munkaképességét legalább 50 százalékban elvesztette, illetve legalább 40 százalékos mértékű egészségkárosodást szenvedett, és ebben az állapotában legalább egy évig javulás nem várható, valamint az illetékes hatóság igazolását bemutatja.³⁵

6.4.4 A Pénztár³⁶ az elszámolást egy összegben végzi. Az átutalás legkésőbbi fordulónapja a pénztártagnak a tagsági jogviszony megszüntetésére irányuló bejelentése és az átlépéshez szükséges valamennyi hiánytalan, szabályszerűen kiállított és aláírt okirat Pénztárhoz történő beérkezésének időpontját követő 10. munkanap. Amennyiben a bejelentésben ezt követő időpont került megjelölésre, akkor a megjelölt időpontot kell fordulónapnak tekinteni. Az átutalást – a Pénztár

²⁹ Módosította a 2019. 05. 29-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2019. 05. 29.

³⁰ A 6.3.5 pont hatályon kívül helyezve 2015. 06. 01-i nappal.

³¹ Módosította a 2020. 11. 25-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2020. 11. 26.

³² Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 12. 17.

³³ Módosította a 2019. 05. 29-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2019. 05. 29.

³⁴ Módosította a 2017. 05. 23-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2017. 07. 01.

³⁵ A 6.4.3 pont hatályon kívül helyezve 2015. 06. 01-i nappal.

³⁶ Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

Tagi szolgáltatási, elszámolási és kifizetési szabályzata szerint - legkésőbb a fordulónapot követő 8. munkanapon kell teljesíteni.³⁷

6.4.5 Az átlépés esetén a tag követeléséből átlépési költségként levont összeg nem haladhatja meg a 3.000 forintot. A levonás összege megnövelhető a tagi követelésnek az átvevő pénztárba történő átutalásának a költségével.³⁸

6.5 Kilépés

6.5.1 A pénztártag a Pénztárból 10 éves várakozási idő eltelte után egyoldalú írásbeli nyilatkozattal kiléphet. A kilépési szándék közlésekor a tagnak nyilatkoznia kell a kilépés tervezett időpontjáról is, amely azonban semmiképpen sem lehet korábban, mint a kilépésről szóló írásbeli nyilatkozatnak a Pénztárhoz való érkezése.³⁹A kilépési kérelem teljesítéshez szükséges a tag Pmt. kockázati besorolástól függő azonosítása.⁴⁰⁴¹

6.5.2 A Pénztár⁴² az elszámolást egy összegben végzi. Az elszámolás legkésőbbi fordulónapja a pénztártagnak a tagsági jogviszony megszüntetésére irányuló bejelentése és a megszüntetéshez szükséges valamennyi hiánytalan, szabályszerűen kiállított és aláírt okirat Pénztárhoz történő beérkezésének időpontját követő 10. munkanap. Amennyiben a bejelentésben ezt követő időpont került megjelölésre, akkor a megjelölt időpontot kell fordulónapnak tekinteni. A kifizetést – a Pénztár Tagi szolgáltatási, elszámolási és kifizetési szabályzata szerint - legkésőbb a fordulónapot követő 8. munkanapon kell teljesíteni.⁴³⁴⁴

6.5.3 A kilépés esetén a tag követeléséből a kilépési költségként levont összeg nem haladhatja meg a 3.000 forintot. A levonás összege megnövelhető a felvett összeg utalásának költségével.⁴⁵

6.5.4 A pénztártag a kilépés helyett úgy is dönthet, hogy

- a.) a Pénztárban változatlan feltételek mellett tag marad,
- b.) a tagságát folytatja, és - legfeljebb 3 évente egy alkalommal - az egyéni számláján nyilvántartott összeg egészét vagy egy részét a nyugdíjkorhatár elérése előtt felveszi,
- c.) tagdíj fizetése nélkül az egyéni számláján lévő összeget a Pénztárban hagyja.

6.6 A Pénztár megszűnése

Ha a Pénztár jogutód nélkül megszűnik, a pénztártag a rá jutó vagyonrészt átlépés esetén más pénztárba átviheti. A pénztártag úgy is dönthet, hogy a rá jutó vagyonrészt egy összegben felveszi. Ha a tag a rá jutó vagyonrészt a nyugdíjkorhatár elérése előtt veszi fel, ez nem minősül nyugdíjszolgáltatásnak.

6.7. Tagsági viszony megszűnésének időpontja⁴⁶

A tagsági jogviszony megszűnésének időpontja

- a tag halála esetén az elhalálozás napja,
- egyösszegű szolgáltatás esetén a teljes szolgáltatás maradéktalan teljesítésének napja ,
- ki-, illetve átlépéskor a ki-, illetve átlépés elszámolásának fordulónapja,
- a járadékszolgáltatás esetén a maradéktalan teljesítés napja.⁴⁷

³⁷ Módosította a 2020. 11. 25-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2020. 11. 26.

³⁸ Módosította a 2019. 05. 29-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2019. 05. 29.

³⁹ Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

⁴⁰ Módosította a 2019. 05. 29-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2019. 05. 29.

⁴¹ Módosította a 2022. 05. 12-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2022. 07. 01.

⁴² Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

⁴³ Módosította a 2019. 05. 29-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2019. 05. 29.

⁴⁴ Módosította a 2022. 05. 12-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2022. 07. 01.

⁴⁵ Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 12. 17.

⁴⁶ Módosította a 2019. 05. 29-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2019. 05. 29.

⁴⁷ Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

6.8. Pótelszámolás a tagsági viszony megszűnését követően⁴⁸

Ha a tagsági jogviszony megszűnését követő elszámolás után pót-elszámolás válik szükségessé, akkor azt a Pénztár minden hónap 15. napjával végzi el, majd ezt követő 8 munkanapon belül rendezi a jogosult felé a már korábban teljesített kifizetéssel egyező módon.⁴⁹

7. Tag átvétele más pénztártól

7.1 A Pénztár más nyugdíjpénztártól is átvehet tagot átlépés útján. A Pénztár más pénztártól csak olyan személyt vehet át tagként, aki a jogszabályok és az Alapszabály szerint meghatározott tagfelvételi követelményeknek az átvétel időpontjában megfelel. Az átlépési szándék bejelentése a belépési nyilatkozat kitöltésével, valamint a korábbi pénztári tagságra vonatkozó adatok írásbeli közlésével történik. A belépési nyilatkozat aláírásakor az átlépni kívánó tagnak nyilatkoznia kell arról, hogy az Alapszabály rendelkezéseit ismeri, s azokat magára kötelezőnek elfogadja.

7.2 A pénztártagnak más pénztárba történő átlépése esetén a korábbi nyugdíjpénztári tagság során eltöltött várakozási időt a 10 éves várakozási időbe be kell számítani azzal, hogy a várakozási idők összeszámításánál a párhuzamosan fennálló tagsági jogviszonyok alatt egyidejűleg eltelt várakozási idők csak egyszeresen vehetők figyelembe.

7.3 Pénztárak közötti átlépés esetén az átlépő tag egyéni számla-követeléséről tőke és hozam bontásban, a 2007. december 31-ét követő befizetésekről az értéknapi megjelölésével, illetve az átlépő tag egyéni számlájára vezetett tagi lekötésről, annak mértékéről és jogosultjáról a befogadó pénztárt az egyéni számlát vezető pénztár köteles értesíteni.⁵⁰ A tagi lekötés jogosultját az átlépésről és a tagi lekötés egyéni számlára vezetéséről a befogadó Pénztár köteles értesíteni a befogadó nyilatkozat kiállításával egyidejűleg.⁵¹

7.4 Az átlépésre egyebekben a tagsági viszony belépéssel történő létesítésének szabályait kell alkalmazni.

8. A tagdíj mértéke és esedékessége

8.1 A tagdíj legkisebb mértéke (egységes tagdíj) negyedévente 30.000 Ft. A havi rendszerességű tagdíjfizetés esetén havi 10.000 Ft. A tag önkéntes elhatározása alapján fizethet rendszeresen vagy esetenként az egységes tagdíjon felüli összegű tagdíjat is.⁵²

8.2 A tag bármikor eseti befizetéseket is teljesíthet. Amennyiben a tag az egységes tagdíjnál magasabb tagdíjat fizet, de azt nem jelzi, hogy magasabb tagdíj rendszeres befizetését vállalja, a többletbefizetést a Pénztár **túlfizetésként** kezeli. A túlfizetés összegét egy gazdasági éven belül az egységes tagdíj vagy a fizetni vállalt, de részben vagy egészben nem teljesített tagdíj összegébe be kell számítani. A gazdasági év végén a tagdíjvállalást meghaladó befizetést a Pénztár a tag részére túlfizetésként írja jóvá, s a tag a következő gazdasági évben az általa vállalt tagdíjat mindenképpen köteles a Pénztárnak megfizetni.

8.3 A tagdíjfizetési kötelezettség a tagsági viszony létrejöttkor keletkezik. A havi tagdíj-fizetés a tárgyhónap utolsó napjáig, a negyedéves (egységes tagdíj) tagdíj-fizetés pedig a tag egyéni befizetése esetén a tárgynegyedév utolsó napjáig esedékes. A tag saját döntése szerint előre - legfeljebb az adott tárgyévre - is kifizetheti a tagdíjat. Ha a tagsági jogviszony valamely hónap első

⁴⁸ Módosította a 2019. 05. 29-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2019. 05. 29.

⁴⁹ Módosította a 2018. 05. 24-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2018. 05. 24.

⁵⁰ Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

⁵¹ Módosította a 2019. 05. 29-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2019. 05. 29.

⁵² Módosította a 2019. 05. 29-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2019. 05. 29.

napját követően keletkezik, a tagsági jogviszony keletkezésének hónapját a tagdíjfizetés szempontjából teljes hónapnak kell tekinteni.⁵³

8.4 A Pénztár az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonást negyedéves időközönként a tagdíjfizetés elmulasztásának megállapítását követően, haladéktalanul hajtja végre. A tagdíjfizetés elmulasztásának kezdő időpontja egyéni tagdíjak esetében a tárgynegyedév utolsó napját követő nap, munkáltatótól érkező tagdíjtvállalás esetén a tárgyidőszakra vonatkozó befizetés elmaradásának napja.⁵⁴ A Pénztár az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonást arra a tárgynegyedévi időszakra visszamenőlegesen érvényesíti, amely időszakra a meg nem fizetett tagdíj vonatkozik.

A tagdíjfizetés elmulasztásának kezdő időpontjától a Pénztár a tag egyéni nyugdíjszámlájának befektetéséből származó negyedéves hozamát - a mindenkori pénztári negyedéves egységes tagdíjnak a működési és likviditási alapra jutó hányadának megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével - csökkenti és azt a működési, illetve likviditási alap javára jóváírja a tárgynegyedévi felosztási arány szerint. A Pénztár akkor is alkalmazza az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonást a teljes tárgyidőszaki hozam terhére – az egységes negyedéves tagdíj működési és likviditási alapra jutó hányadának még meg nem fizetett része erejéig –, ha a pénztártag a tárgyidőszakra eső tagdíjat csak részben fizette meg. Ha a pénztártag tárgyévi befizetése meghaladja az esedékes egységes tagdíj összegét, akkor azt a Pénztár úgy tekinti, hogy az adott tárgyévi tagdíj vonatkozásában a pénztártag előre teljesített. Ebben az esetben a Pénztár mindaddig nem alkalmaz hozamlevonást az adott tárgyév vonatkozásában, amíg az előre teljesített tagdíjbefizetés a negyedévi egységes tagdíjak összegét fedezi. Az előre fizetés összegét kizárólag a befizetése évében lehet figyelembe venni, az a következő évre nem vihető át. Ha a pénztártag az adott tárgyév vonatkozásában a tárgyév első napján érvényes egységes tagdíj összegét, a tárgyév első negyedévében egész évre előre teljesítette, akkor az egységes tagdíj ezt követő évközi változása esetén a Pénztár nem alkalmaz hozamlevonást az adott tárgynegyedév vonatkozásában akkor sem, ha a befizetett összeg már nem fedezi teljes mértékben az adott negyedévre érvényes minimális tagdíj összegét. Az egységes tagdíj negyedév közbeni módosítása esetén a negyedéves tagdíj kiszámítása a negyedév módosítás előtti és a módosítás utáni hónapjaiban előírt egységes tagdíjak összeadásával történik, míg a tagdíjfelosztási sávhatárok módosítása esetén a vizsgált negyedév végén érvényes felosztási arányt alkalmazza a Pénztár.

8.5 A Pénztár a tárgyévet követően február 28-ig az egyéni számlaértesítő kiküldésével tájékoztatja a pénztártagot a tagdíjtartozásáról és a tagdíjhátralék utólagos megfizetésének határidejéről. A tag a kimutatott tagdíjhátralékot a számlaértesítőben megadott március 16-i határidőig rendezheti. A Pénztár az előírt, de ki nem egyenlített tagdíjkövetelést az egyéb ráfordításokkal szemben évente egyszer leírja, ha a pénztártag a tagdíjtartozását az egyéni számlaértesítőben megadott március 16-i határidőig nem rendezte..⁵⁵

8.6 Ha a tag az Alapszabály 6.5.4 és a 12.1⁵⁶ pontja szerint írásban úgy nyilatkozik, hogy tagdíj fizetése nélkül az egyéni számláján lévő összeget a Pénztárban hagyja, akkor tagdíjfizetési kötelezettség hiányában vele szembe a hozamlevonás nem alkalmazható. Ha azonban a tag újra tagdíjat fizet, akkor ezzel a tagdíjfizetési kötelezettsége újra megnyílik, s a hozamlevonás – amennyiben legalább az egységes havi tagdíjnak megfelelő összeget nem fizeti – ismét esedékessé válik.⁵⁷

⁵³ Módosította a 2020. 11. 25-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2020. 11. 26.

⁵⁴ Módosította a 2020. 11. 25-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2020. 11. 26.

⁵⁵ Módosította a 2018. 12. 04-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2019. 01. 01.

⁵⁶ Módosította a 2016. 05. 24-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2016. 06. 01.

⁵⁷ Módosította a 2014. 09. 26-i közgyűlés, hatályba lépés: 2014. 10. 01.

9. A tagdíjak és egyéb befizetések felosztása a Pénztár tartalékai között⁵⁸

9.2 A Pénztár bankszámlájára a tárgyévben beérkezett, a tag, vagy a tag javára a munkáltató által befizetett tagdíjak pénztári tartalékok (fedezeti, működési, likviditási) közötti felosztására az alábbiak szerint kerül sor:⁵⁹⁶⁰

Éves befizetés (tagdíj)	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap
1-10.000 Ft	90,01%	9,89%	0,10%
10.001-150.000 Ft	94,01%, azaz 9.001 Ft és a 10.001 és 150.000 Ft közötti befizetés 94,01%-a	5,89%, azaz 989 Ft és a 10.001 és 150.000 Ft közötti befizetés 5,89%-a	0,10%, azaz 10 Ft és a 10.001 és 150.000 Ft közötti befizetés 0,10%-a
150.001 – 550.000 Ft	95,01%, azaz 140.615 Ft és a 150.001 és 550.000 Ft közötti befizetés 95,01%-a	5,9%, azaz 9.235 Ft és a 150.001 és 550.000 Ft közötti befizetés 5,49%-a	150 Ft a 150.000 Ft feletti befizetésből a likviditási alapba nem történik levonás
550.001 – 750.000 Ft	96,01%, azaz 520.655 Ft és az 550.001 Ft és 750.000 Ft közötti befizetés 96,01%-a	4,49%, azaz 31.195 Ft és az 550.001 és 750.000 Ft közötti befizetés 4,49 %-a	150 Ft a 150.000 Ft feletti befizetésből a likviditási alapba nem történik levonás
750.001 – 1.000.000 Ft	97,01%, azaz 712.675 Ft és a 750.001 Ft és 1.000.000 Ft közötti befizetés 97,01%-a	2,99%, azaz 40.175 Ft és a 750.001 Ft és 1.000.000 Ft közötti befizetés 2,99%-a	150 Ft a 150.000 Ft feletti befizetésből a likviditási alapba nem történik levonás
1.000.000 Ft felett	98,01%, azaz 955.200 Ft és az 1.000.000 Ft feletti befizetés 98,01%-a	1,99%, azaz 47.650 Ft és az 1.000.000 Ft feletti befizetés 1,99%-a	150 Ft a 150 ezer Ft feletti befizetésből a likviditási alapba nem történik levonás

A jelen pont szerinti tartalékok közötti felosztás arányainak év közben történő megváltoztatása esetén a tagdíjnak a Pénztár által a tag egyéni számlájára történő jóváírásakor hatályban lévő felosztási arányt kell alkalmazni. A befizetési sávhatárok év közben történő módosítása esetén az aktuális, jóváírásra kerülő befizetés összege tekintetében az addig a tárgyévben a tag egyéni számláján nyilvántartott összes befizetést számításba kell venni és ennek alapján, az összesített összeg szerint kell a megfelelő sávot alkalmazni.⁶¹

9.3 Új belépő esetén az elsőként megfizetett összesen 4.000 Ft tagdíj teljes egészében a Pénztár működési tartalékába kerül.⁶²

10. A munkáltatói tag

10.1 A munkáltatói tagok az Öpt. 12. § (1) bekezdése alapján alkalmazottaik tagdíjfizetési kötelezettségét részben vagy egészben átvállalhatják. A munkáltatói tagok és a Pénztár jogviszonyát írásbeli szerződésben kell rendezni.⁶³

10.2 A munkáltatói tagok által fizetendő tagdíjtvállalás esedékességét a munkáltatói tagdíj-átvállalási szerződés az Alapszabály rendelkezéseitől eltérően is meghatározhatja.

⁵⁸ A 9.1 pont hatályon kívül helyezve 2015. 06. 01-i nappal.

⁵⁹ Módosította a 2019. 12. 18-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2020. 01. 01.

⁶⁰ Módosította a 2022. 05. 12-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2022. 07. 01.

⁶¹ Módosította a 2016. 05. 24-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2016. 10. 01.

⁶² Módosította a 2016. 05. 24-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2016. 06. 01.

⁶³ Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

10.3 A munkáltatói tag - amennyiben bármely alkalmazottjának tagdíjfizetési kötelezettségét részben vagy egészben átvállalja - a hozzájárulásból a továbbiakban egyetlen olyan alkalmazottját sem zárhatja ki, aki vele legalább 6 hónapja munkaviszonyban (közalkalmazotti, egészségügyi szolgálati,⁶⁴ közszolgálati, állami szolgálati, kormányzati szolgálati,⁶⁵ adó- és vámhatósági szolgálati jogviszonyban, rendvédelmi igazgatási szolgálati jogviszonyban, valamint honvédelmi alkalmazotti jogviszonyban) áll.⁶⁶

10.4 A munkáltatói tag a **hozzájárulás teljesítését** kizárólag valamennyi pénztártag alkalmazottjára kiterjedően szüneteltetheti vagy szüntetheti meg, kivéve, ha valamely alkalmazott írásban kéri a munkáltatótól a javára vállalt hozzájárulás megszüntetését vagy szüneteltetését. E rendelkezéstől érvényesen nem lehet eltérni, azonban a munkáltató ezen felül is szüneteltetheti a munkáltatói hozzájárulás fizetését azon időszakokra, amikor a tag munkaviszonya szünetel, illetve munkabér a részére nem jár. Ennek feltételeit a munkáltatónak valamennyi pénztártag munkavállalójára nézve azonos módon kell meghatároznia.⁶⁷

10.5 A munkáltató a **munkáltatói hozzájárulás egységes mértékétől** - az életkorral növekedő mértékben - korcsoportonként egységesen eltérhet azon alkalmazottai tekintetében, **akik 15 éven belül** betöltik a nyugdíjkorhatárt. A nyugdíjkorhatárt betöltött alkalmazottak esetében a munkáltatói hozzájárulás nem haladhatja meg a nyugdíjkorhatárt be nem töltött alkalmazottak részére megállapított munkáltatói hozzájárulást.

10.6 A munkáltatói hozzájárulás minden pénztártag munkavállalóra nézve **azonos összegű** vagy a **munkabérének azonos százaléka**, amelyet a munkáltató köteles az alkalmazott által választott pénztártól függetlenül egységesen megállapítani. A munkáltató a hozzájárulás megállapításakor pénztártípusonként különbséget tehet. A munkabér százalékában meghatározott munkáltatói hozzájárulás esetén a munkáltató meghatározhatja a hozzájárulás legkisebb és legnagyobb összegét is.

10.7 A munkáltató és a Pénztár között létrejövő szerződésnek tartalmaznia kell:

- a.) a munkáltató azonosító adatait (név, rövid név, székhely, főtevékenység, azonosító okirat száma, képviselő neve és beosztása, kézbesítési megbízott azonosítási adatai)
- b.) a munkáltatói hozzájárulás mértékét és a teljesítés ütemezését;
- c.) a munkáltatói hozzájárulás teljesítését biztosító esetleges mellékkötelmeket,
- d.) a hatályba lépésre és érvényességre vonatkozó rendelkezéseket.

10.8 Ha a munkáltatói tag az általa részben vagy egészben átvállalt tagdíjat az esedékességkor nem fizeti meg, a tag köteles megfizetni az egységes tagdíjat.⁶⁸

10.9 A Pénztár elvégzi a munkáltatói tag Pmt. szerinti ügyfél- átvilágítását, amelynek típusát kockázatérzékenységi alapon határozza meg a Pénztár „Pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről szóló szabályzata” szerint.⁶⁹⁷⁰

11. A pénztár szolgáltatásai

11.1 A Pénztár tagja a nyugdíjkorhatár elérésekor, vagy azt követően a választása szerinti időpontban jogosult a kiegészítő nyugdíjszolgáltatására. A nyugdíjkorhatár a társadalombiztosítási

⁶⁴ Módosította a 2022. 05. 12-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2022. 07. 01.

⁶⁵ Módosította a 2017. 05. 23-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2017. 07. 01.

⁶⁶ Módosította a 2019. 05. 29-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2019. 05. 29.

⁶⁷ Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

⁶⁸ Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

⁶⁹ Módosította a 2020. 11. 25-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2020. 11. 26.

⁷⁰ Módosította a 2022. 05. 12-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2022. 07. 01.

nyugellátásról szóló törvény szerinti öregségi nyugdíjkorhatár, továbbá az az időpont, amelytől a pénztártag öregségi nyugdíjban, korhatár előtti ellátásban, szolgálati járandóságban, táncművészeti⁷¹ életjáradékban, átmeneti bányászjáradékban, rokkantsági ellátásban, a Magyar Alkotóművészeti Közalapítvány által folyósított ellátásokról szóló kormányrendelet alapján folyósított öregségi, rokkantsági nyugdíjsegélyben (nyugdíjban), növelt összegű öregségi, munkaképtelenségi járadékban vagy nyugdíj előtti álláskeresési segélyben részesül, vagy amelytől a pénztártag a honvédek jogállásáról szóló törvény vagy a rendvédelmi feladatokat ellátó szervek hivatásos állományának szolgálati jogviszonyáról szóló törvény vagy a rendvédelmi feladatokat ellátó szervek hivatásos állományának szolgálati jogviszonyáról szóló törvény, valamint a Nemzeti Adó- és Vámhivatal személyi állományának jogállásáról szóló törvény⁷² szerinti nyugdíj előtti rendelkezési állományba áthelyezésre kerül.⁷³ A nyugdíjkorhatár betöltése után a pénztártag a várakozási idő időtartamától függetlenül jogosulttá válik a nyugdíjszolgáltatásra.

11.2 A nyugdíjkorhatár fogalmának meghatározása során a szolgáltatás megnyílásakor hatályos jogszabályok rendelkezéseit kell alapul venni. A nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság tényét a tag a szolgáltatás iránti kérelem előterjesztésekor, vagy ezt követően a Pénztár felhívása alapján köteles igazolni.⁷⁴

11.4 A Pénztár szolgáltatásai a következők:

- a.) egyösszegű nyugdíjszolgáltatás,
- b.) saját járadék
- c.) kombinált szolgáltatás.⁷⁵

11.5 Egyösszegű nyugdíjszolgáltatás

Az egyösszegű nyugdíjszolgáltatás választása esetén a Pénztár a tag részére az egyéni számlája egy részét vagy egészét egy összegben kifizeti. Az elszámolás legkésőbbi fordulónapja a pénztártag szabályszerűen kiállított és aláírt szolgáltatási igénye⁷⁶ Pénztárhoz történő beérkezésének időpontját követő 10. munkanap. Amennyiben a bejelentésben ezt követő időpont került megjelölésre, akkor a megjelölt időpontot kell fordulónapnak tekinteni. A kifizetést, illetve átutalást legkésőbb a fordulónapot követő 8. munkanapon kell teljesíteni. Szolgáltatás igénybevétele esetén a tag a szolgáltatás teljesítésének megkezdése előtt köteles igazolni, hogy a társadalombiztosítási jogszabályok szerint a nyugdíjkorhatárt elérte, illetve a Pénztár által nyújtandó nyugdíjszolgáltatásra a jogszabályok szerint jogosult. Amennyiben a szolgáltatást adófizetési kötelezettség terheli, a Pénztár a hatályos jogszabályok szerint a szolgáltatás összegéből a személyi jövedelemadó előleget levonja, s az adóhatóságnak befizeti. A levont előlegről a Pénztár a tag részére igazolást ad.

11.6 Saját járadék⁷⁷

11.6.1 Határozott időtartamú járadék: a Pénztár olyan szolgáltatása, amikor a tag szolgáltatási számlája egészének vagy egy részének terhére teljesít kifizetést⁷⁸ a tag részére⁷⁹ meghatározott időtartamig, meghatározott rendszerességgel.

Ütemezett pénzkivonás: a Pénztár olyan szolgáltatása, amikor a tag szolgáltatási számlájának terhére határozott összegű és határozott rendszerességű járadékot folyósít a tag részére.⁸⁰

⁷¹ Módosította a 2017. 05. 23-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2017. 07. 01.

⁷² Módosította a 2022. 05. 12-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2022. 07. 01.

⁷³ Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 12. 17.

⁷⁴ A 11.3 pont hatályon kívül helyezve 2018. 05. 24. nappal.

⁷⁵ Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2016. 01. 01.

⁷⁶ Módosította a 2019. 05. 29-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2019. 05. 29.

⁷⁷ Módosította a 2017. 05. 23-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2017. 07. 01.

⁷⁸ Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2016. 01. 01.

⁷⁹ Módosította a 2019. 12. 18-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2019. 12. 18.

⁸⁰ Módosította a 2019. 12. 18-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2019. 12. 18.

11.6.2 A járadékfolyósítás tartama a tag választásától függően minimálisan 5, maximálisan 25 év lehet. A Pénztár a járadékot a járadékfolyósítási tartam végéig a tag számára folyósítja. A járadékfizetés rendszeressége - ugyancsak a tag választása szerint - lehet havi, negyedéves vagy féléves. A tag szolgáltatási időszakban történő elhalálozása esetén a Pénztár a tag által megjelölt kedvezményezett (örökös) részére járadékszolgáltatást nem teljesít, hanem részére a tagra jutó még megmaradt vagyonrészt egy összegben kifizeti.⁸¹

11.6.3 A járadékot a Pénztár minden tárgydíszak⁸² 8. munkanapjáig teljesíti.

11.6.4 A járadékfizetés időtartamát és rendszerességét alapvetően a tag választása határozza meg, azonban a járadékfizetés időtartamát úgy kell meghatározni, hogy a járadék alkalmanként⁸³ kifizetésre kerülő összege ne legyen kevesebb 5.000 Ft-nál.⁸⁴⁸⁵

11.9 Kombinált szolgáltatás

11.9.1 A szolgáltatásra jogosult tag a szolgáltatás megnyílásakor úgy is választhat, hogy az egyéni számláján felhalmozódott összeg egy részének egy összegű kifizetését, fennmaradó részének pedig saját⁸⁶ járadék formájában történő kifizetését kéri.

11.9.2 Az egyéni nyugdíjszámlán lévő összeg egy részének kifizetése és a járadékfizetés kombinációjaként kifizetett szolgáltatás kiszámításának és folyósításának járadékra vonatkozó szabályai egyebekben megegyeznek a saját⁸⁷ járadéknál írtakkal.

12. Tagi nyilatkozat a szolgáltatás választásáról

12.1 A nyugdíjkorhatárt elérő, valamint a szolgáltatásra jogosult pénztártag írásban nyilatkozik arról, hogy

- a.) egy összegben vagy járadék formájában veszi igénybe a nyugdíjszolgáltatást 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 nyugdíjszolgáltatást nem veszi igénybe,
- d.) tagdíjfizetés nélkül az egyéni nyugdíjszámláján lévő összeget a Pénztárban hagyja.
- 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.⁸⁸

12.2 A tag e nyilatkozatától egy pénzügyi éven belül nem térhet el. Ha a tag az a.), b.) vagy az f.)⁸⁹ pont szerinti választással él, tagsági viszonya akkor szűnik meg, amikor a Pénztár a taggal szembeni szolgáltatási kötelezettségének maradéktalanul eleget tett.

⁸¹ Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2016. 01. 01.

⁸² Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2016. 01. 01.

⁸³ Módosította a 2014. 06. 02-i közgyűlés, hatályba lépés: 2014. 07. 01.

⁸⁴ Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

⁸⁵ A 11.7-11.8 pontok hatályon kívül helyezve 2015. 12. 17. napján.

⁸⁶ Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2016. 01. 01.

⁸⁷ Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2016. 01. 01.

⁸⁸ Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2016. 01. 01.

⁸⁹ Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 12. 17.

12.3 Ha a tag a nyugdíjkorhatár elérésekor nem nyilatkozik, a Pénztár úgy tekinti, hogy a tag a tagdíjat tovább fizeti és a nyugdíjszolgáltatást nem veszi igénybe.⁹⁰⁹¹

12.5 A Pénztár a járadék szolgáltatásra vonatkozó tagi igény kézhezvételét követő 30 napon belül írásbeli tájékoztatást (pénztári tájékoztatás járadékról) küld a tag részére a saját járadék induló összegéről, annak várható időtartamáról és a folyósítás gyakoriságáról. A pénztári tájékoztatás a tagi igény és az utolsó ismert elszámolóegység árfolyam figyelembevételével készül. A pénztári tájékoztatás ismeretében a tag megküldi írásbeli válaszát a Pénztár részére a járadékszolgáltatás igénybevételéről vagy új igényéről. A pénztári írásbeli tájékoztatás ismeretében a tag a korábbi tagi igényében foglaltaktól eltérő feltételt tartalmazó újabb igényt nyújthat be írásban a Pénztárhoz. A Pénztár az új igény alapján a járadékszolgáltatást akkor módosítja, ha az új kérelem szerint kifizetendő járadék összege nem ütközik az Alapszabály 11.6.4. pontjában foglalt szabályba. Az új tagi igényre az Alapszabályban meghatározottak alkalmazandóak. Az új tagi igény elkészítésének költségeként a Pénztár 2.000 Ft-ot von le a tag egyéni számlájáról.⁹² A Pénztár a tag által küldött válasz kézhezvételét követő 30 napon belül megkezdí a tag választása szerinti járadékszolgáltatást. Amennyiben a tag válasza a pénztári tájékoztatás kézhezvételét követő 60 napig nem érkezik vissza a Pénztárhoz, akkor a Pénztár a tájékoztatást elfogadottnak tekinti.

12.6 A szolgáltatás megkezdése után a tag évente⁹³ **egy alkalommal kérheti a szolgáltatás időtartamának, és/vagy rendszerességének megváltoztatását.** A Pénztár a kérelem alapján a járadékszolgáltatást akkor változtathatja meg, ha a módosított kérelem szerint kifizetendő járadék összege nem ütközik az Alapszabály 11.6.4. pontjában foglalt szabályba.⁹⁴

12.7 Az a tag, aki eredetileg a járadékszolgáltatást választotta, a szolgáltatás megkezdése után kérheti a szolgáltatási számláján fennmaradt összeg egy összegben történő kifizetését. A kifizetést legkésőbb az igénybejelentés napját követő 8. munkanapon kell teljesíteni.⁹⁵⁹⁶

12.8 A szolgáltatás megnyílását követően a Pénztár a kedvezményezett (örökös) részére járadékszolgáltatást nem teljesít, hanem részére a tagra jutó még megmaradt vagyonrészt egy összegben kifizeti.

13. A pénztártag átvilágítása

13.1 A Pmt. rendelkezései szerint a Pénztár jogosult az egyéni számla megnyitására, ha biztosítja, hogy az ügyfél és a tényleges tulajdonos személyazonossága igazoló ellenőrzésének lefolytatásáig az ügyfél és a szolgáltatási kedvezményezett nem részesülhet kifizetésben, szolgáltatásban. A Pénztár a tag halála esetén köteles a kifizetésben részesülő haláleseti kedvezményezett, illetve örökös (kiskorúsága esetén törvényes képviselője is) - az ügylet teljesítését megelőzően - ügyfél-átvilágítását elvégezni.⁹⁷

13.2 Az ügyfél átvilágítás részletes szabályait a Pénztár „Pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről szóló szabályzata” tartalmazza.⁹⁸⁹⁹

⁹⁰ Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 12. 17.

⁹¹ A 12.4 pont hatályon kívül helyezve a 2015. 12. 17. napján.

⁹² Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2016. 01. 01.

⁹³ Módosította a 2016. 05. 24-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2016. 06. 01.

⁹⁴ Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 12. 17.

⁹⁵ Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

⁹⁶ Módosította a 2018. 05. 24-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2018. 05. 24.

⁹⁷ Módosította a 2020. 11. 25-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2020. 11. 26.

⁹⁸ Módosította a 2020. 11. 25-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2020. 11. 26.

⁹⁹ Módosította a 2022. 05. 12-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2022. 07. 01.

13.3 Amennyiben tagszervezõn keresztül létesít a természetes személy tagsági jogviszonyt, az ügyfél azonosítást¹⁰⁰ a Pénztár tagszervezõje elvégzi és ezt aláírásával igazolja a leendő pénztártag belépési nyilatkozatán.

13.4 A Pmt. alapján¹⁰¹ a Pénztár a pénztártag részére a kifizetést, a szolgáltatás teljesítését, az átlépést megtagadja, ha a pénztártag vonatkozásában a Pénztár az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket nem végezte el teljeskörûen.¹⁰²¹⁰³

14. Tagi költségek

14.1 A Pénztár az alábbi esetekben a pénztártag vagy haláleseti kifizetés esetében a kedvezményezett/örökös részére történõ kifizetést megelőzõen eljárási díjat és költséget számít fel:

- járadék összegének megállapítása,
- egyösszegû szolgáltatás kifizetése,
- más pénztárba történõ átlépés teljesítése,
- várakozási idõt betöltõ pénztártagok részére történõ kifizetés, beleértve a hozamfelvételt is,
- haláleseti kifizetés,
- tagi kölcsön folyósítás.¹⁰⁴

14.2 Az érvényesítendõ díj, illetve költség az alábbi két részbõl áll:

- egységesen 3.000 Ft eljárási díj (járadék esetében az elsõ folyósításkor),
- az utalás, kifizetés mindenkor tényleges költsége.

Az utalás, kifizetés költségének megállapítására és levonására a Költségtérítési szabályzat alapján kerül sor.¹⁰⁵

14.3 A Pénztár az elektronikus iratként kiküldésre kerülõ okiratokat, tájékoztatásokat díj- és költségmentesen továbbítja.¹⁰⁶

14.4. A pénztártag portfólió választása a belépéskor ingyenes, a belépést követõ portfólióváltása vagy megosztása költségekkel jár, melyet a Pénztár a tag egyéni számlájára a váltással egy idõben terhel. A váltás/megosztás költsége a tag egyéni számlakövetelésének 1 ezreléke, de maximum 2.000 Ft. Amennyiben a tag egyszerre portfólióváltást és megosztást is igényel, akkor a váltás és a megosztás költsége egyenként a tag egyéni számlakövetelésének 1 ezreléke, de maximum 2.000-2.000 Ft.¹⁰⁷

15. A tagi kölcsön

15.1 A tagi kölcsön általános szabályai¹⁰⁸

15.1.2 A pénztártag a várakozási idõ tartama alatt, elsõ ízben a várakozási idõ 3. éve után kölcsönt vehet fel a Pénztárból. A Pénztár a kölcsönt a tag által választott portfólió(k) terhére nyújtja. A Pénztár nem nyújthat újabb tagi kölcsönt, amennyiben az általa korábban nyújtott tagi kölcsönök együttes állománya meghaladja Pénztár fedezeti tartalékának 5 százalékát.¹⁰⁹

¹⁰⁰ Módosította a 2022. 05. 12-i küldöttközgyûlés, hatályba lépés: 2022. 07. 01.

¹⁰¹ Módosította a 2020. 11. 25-i küldöttközgyûlés, hatályba lépés: 2020. 11. 26.

¹⁰² Módosította a 2019. 12. 18-i küldöttközgyûlés, hatályba lépés: 2019. 12. 18.

¹⁰³ Módosította a 2022. 05. 12-i küldöttközgyûlés, hatályba lépés: 2022. 07. 01.

¹⁰⁴ Módosította a 2020. 11. 25-i küldöttközgyûlés, hatályba lépés: 2020. 11. 26.

¹⁰⁵ Módosította a 2019. 05. 29-i küldöttközgyûlés, hatályba lépés: 2019. 05. 29.

¹⁰⁶ Módosította a 2019. 05. 29-i küldöttközgyûlés, hatályba lépés: 2019. 05. 29.

¹⁰⁷ Módosította a 2019. 05. 29-i küldöttközgyûlés, hatályba lépés: 2019. 05. 29.

¹⁰⁸ A 15.1.1 pont hatályon kívül helyezve 2015. 06. 01-nappal.

¹⁰⁹ Módosította a 2019. 05. 29-i küldöttközgyûlés, hatályba lépés: 2019. 05. 29.5

15.1.3 A tagi kölcsön összege nem haladhatja meg sem a kölcsönszerződés létrejöttkor, sem a kölcsönfelvétel időpontjában a pénztártag egyéni számláján nyilvántartott összeg 30%-át.¹¹⁰ A kölcsön összege nem lehet kevesebb 30.000 Ft-nál.¹¹¹ A tagi kölcsön futamideje 12 hónap.

15.1.4 Nem nyújtható kölcsön, ha:

- a tag a korábban felvett tagi kölcsönét nem fizette vissza, és a pénztár a hátralékot az egyéni nyugdíjszámlával szemben érvényesítette,
- a tagnak tagi kölcsön tartozása van,
- a tag kilépési vagy átlépési szándékát bejelentette,
- a tagnak tagi lekötése van.

15.1.5 A **kölcsön kamata** megegyezik a tagi kölcsönszerződés Pénztár általi aláírásának napján érvényes mindenkori jegybanki alapkamat +5% mértékével. Amennyiben a jogszabály módosítások érintik az erre vonatkozó rendelkezést, úgy a Pénztár a jogszabály hatálybalépésétől alkalmazza a módosított rendelkezéseket. A kölcsön visszafizetésének elmulasztása esetén a Pénztár a késedelem első napjától ügyleti kamat helyett késedelmi kamatot számol fel, ennek mértéke a mindenkori jegybanki alapkamat +5%.¹¹²

15.1.6 Ha a pénztártag egyéni nyugdíjszámláján nyilvántartott összeg egészének, vagy egy részének felvétele esetén az egyéni nyugdíjszámlán maradó összeg a tagi kölcsön tartozás összegénél kisebb lenne, akkor a tagi kölcsön tartozásból az e különbözetnek megfelelő összeg azonnal esedékessé válik, amelyet a tag a kifizetést megelőzően rendezhet vagy a Pénztár érvényesíthet az egyéni nyugdíjszámlával szemben.

15.1.7 A Pénztár a tagi kölcsön lejáratára előtt levélben értesíti a pénztártagot a tagi kölcsön visszafizetési határidejéről (futamidő vége), valamint a tagi kölcsön tőke és kamatának összegéről. Ha a pénztártag a tagi kölcsönt határidőre nem fizeti vissza, a Pénztár a futamidő végét követő 20 napon belül tértivevényes levélben felszólítja a pénztártagot arra, hogy a felszólítás kézhezvételétől számított 8 napon belül a tagi kölcsön tartozását (tőke, ügyleti kamat és késedelmi kamat) átutalással rendezze a Pénztár felé. Ha a pénztártag tartozását a Pénztár erre vonatkozó felszólítása ellenére sem fizeti vissza, a hátralék összegét, valamint a Pénztár költségeit a Pénztár a tag egyéni nyugdíjszámlájával szemben érvényesíti, a kölcsön lejáratától számított 180 napon belül. A hátralék összege nem minősül pénztári szolgáltatásnak, és a tag olyan jövedelme, amelyet a Pénztár által kiadott igazolás alapján a hatályos jogszabályok szerint adófizetési kötelezettség terhel.¹¹³

15.1.8 Ha a pénztártag a tagi kölcsön időtartama alatt a tagsági viszonyát bármilyen jogcímen meg kívánja szüntetni, úgy a kilépési/átlépési szándékának bejelentésével egyidejűleg a tagi kölcsön tartozását, valamint a kamatokat is rendeznie kell. Ha a tagi kölcsön tartozás és az időarányos kamat pénzügyi rendezésére nem kerül sor, akkor a tag kilépési/átlépési kérelmének végrehajtása előtt a Pénztár a tagi kölcsön tartozás és időarányos ügyleti kamatai összegét az egyéni számlával szemben érvényesíti.¹¹⁴ Ebben az esetben ez a tag olyan jövedelme, amelyet a Pénztár által kiadott igazolás alapján a hatályos jogszabályok szerint adófizetési kötelezettség terhel.

15.2 A tagi kölcsön folyósításának szabályai

15.2.1 A tagi kölcsön iránti igény Pénztárhoz történő beérkezését követően – a törvényi és alapszabályi feltételek fennállása esetén – a Pénztár 15 napon belül 2 példányban elkészíti a kölcsönszerződést, feltüntetve rajta a szerződéskészítés dátumát és azt postai úton, a tag levelezési címére megküldi a pénztártagnak vagy az online pénztárba feltölti. A kölcsön összegét a Pénztár

¹¹⁰ Módosította a 2018. 05. 24-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2018. 05. 24.

¹¹¹ Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 12. 17.

¹¹² Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 12. 17.

¹¹³ Módosította a 2019. 05. 29-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2019. 05. 29.

¹¹⁴ Módosította a 2019. 05. 29-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2019. 05. 29.

minden esetben lefelé, 1.000 Ft-ra kerekítve határozza meg. Ha a tagi kölcsön iránti igény elutasításának van helye, akkor arról a Pénztár 15 napon belül írásban tájékoztatja a tagot.¹¹⁵

15.2.2 A kölcsönszerződés két általa nyomtatott formában vagy elektronikusan aláírt és az aláírása dátumával ellátott példányát a tag visszaküldi¹¹⁶ a Pénztárnak.¹¹⁷ A tagi kölcsön folyósításához szükséges a pénztártag Pmt. szerinti átvilágítása.

15.2.3 A tag által aláírt kölcsönszerződés átvételét követően a Pénztár 10 munkanapon belül a kölcsönszerződést aláírja, ellátja az aláírása dátumával és átutalja a kölcsönt a megadott bankszámlaszámra. Ezzel egyidejűleg a pénztártag levelezési címére vagy elektronikus dokumentum esetén az e-mail címére megküldi a kölcsönszerződés Pénztár által is aláírt egy példányát. A kölcsönszerződés a Pénztár által történő aláírással lép hatályba.¹¹⁸¹¹⁹

15.2.5 A Pénztár a tagi kölcsön folyósításakor **eljárási díjat számít fel**, amelynek mértéke **3.000 Ft**, valamint az átutalás tényleges költsége. Az eljárás díj a folyósítandó tagi kölcsön összegéből kerül levonásra, amely összeg a működési alap javára kerül jóváírásra. A kölcsönt lejáratkor egy összegben - kamattal növelten - kell visszafizetni. A visszafizetés átutalással történik. A kölcsön lejárat ideje 12 hónap, amelyet a kölcsön folyósításának (pénztári átutalás napja) időpontjától kell számítani.¹²⁰

15.2.6 A tag a tagi kölcsön tartozás lejáratát megelőzően is törleszthet, vagy kérheti a tagi kölcsön egyéni számlájával szembeni beszámítását, ebben az esetben a kölcsönt ügyleti kamat kizárólag a tényleges visszafizetés, illetve az egyéni számlával szembeni beszámítás időpontjáig terheli.¹²¹

16. Tagi lekötés

16.1 A pénztártag - a várakozási idő letelte, illetve a nyugdíjkorhatár elérése után - **egyéni számlakövetelésének legfeljebb 50%-át** a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló a 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) hatálya alá tartozó hitelintézettel kötött szerződésben fedezetként felajánlhatja, amennyiben rendelkezik arról, hogy a pénztár az egyéni nyugdíjszámlájára tagi lekötetést vezessen fel. A tagi lekötés a Pénztár által kiadott, a tagi lekötésnek a tag egyéni nyugdíjszámlájára vezetéséről szóló nyilatkozattal jön létre.

16.2 A tagi lekötés törlését a Pénztárnál a tag, a tag halála esetén a kedvezményezett, valamint a hitelszerződésben foglalt feltételek teljesülése esetén a tagi lekötés jogosultja kezdeményezheti a tagi lekötéssel biztosított követelés megszűntének egyidejű igazolása mellett. A tagi lekötés szabályai egyebekben a jogon és követelésen alapított zálogjog szabályaival azonosak. Ha a hitelintézet a tagi lekötésből származóan igényt érvényesít, azt úgy kell tekinteni, mintha a pénztártag az egyéni nyugdíjszámláján nyilvántartott összegből felvételt teljesített volna.¹²²

16.3 A pénztártag számlájára tagi lekötés nem vezethető rá, amennyiben a pénztártag tagi kölcsönt igényelt, vagy fennálló tagi kölcsöntartozása van. Nem kérhető tagi lekötés egyéni számlára vezetése akkor, ha a tagnak szolgáltatási, átlépési, kilépési, kifizetési kérelme van folyamatban.

16.4 A pénztártag egyéni számlájára egyidejűleg több tagi lekötés is felvezethető, de a tagi lekötések összességében egyetlen időpontban sem haladhatják meg az egyéni számlakövetelés 50%-át.

¹¹⁵ Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 12. 17.

¹¹⁶ Módosította a 2018. 05. 24-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2018. 05. 24.

¹¹⁷ Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 12. 17.

¹¹⁸ Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 12. 17.

¹¹⁹ A 15.2.4 pont hatályon kívül helyezve 2015. 12. 17. nappal.

¹²⁰ Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 12. 17.

¹²¹ Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 12. 17.

¹²² Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 12. 17.

Amennyiben a tagi lekötéssel rendelkező pénztártag az egyéni számláján nyilvántartott megtakarításaiból felvételt kíván teljesíteni, erre csak a tagi lekötéssel érintett összeg kétszeresét meghaladó összeg erejéig van mód. A tagi lekötés során lekötött rész szolgáltatás alapjául nem számítható be.¹²³

17. A Pénztár támogatója

17.1 A Pénztár támogatója az a természetes vagy jogi személy, - kivéve az adóhatóságot a pénztári befizetések kedvezményének átutalása tekintetében - aki (amely) eseti vagy rendszeres pénzbeli vagy nem pénzbeli adományt teljesít a Pénztár javára ellenszolgáltatás kikötése¹²⁴ nélkül.

17.2 A támogatóval a Pénztár írásbeli szerződést köt, amelyben meg kell határozni az adomány összegét, célját, valamint felhasználási módját. A támogató jogosult meghatározni, hogy a Pénztár az adományt milyen célra és milyen módon használja fel. Ha a támogató az adomány felhasználásáról nem rendelkezik, azt a likviditási alapba kell helyezni. Ha a támogatói adomány alapok közötti felosztásáról a támogatási szerződés nem rendelkezik, akkor az adomány 3 %-át a működési alapban kell jóváírni.¹²⁵

17.3 Támogatható tagsági körök:

- valamely munkáltató 10 éven belül nyugdíjkorhatárt elérő pénztártagjai,
- valamely munkáltató 9 éven belül nyugdíjkorhatárt elérő pénztártagjai,
- valamely munkáltató 8 éven belül nyugdíjkorhatárt elérő pénztártagjai,
- valamely munkáltató 7 éven belül nyugdíjkorhatárt elérő pénztártagjai,
- valamely munkáltató 6 éven belül nyugdíjkorhatárt elérő pénztártagjai,
- valamely munkáltató 5 éven belül nyugdíjkorhatárt elérő pénztártagjai,
- valamely munkáltató 4 éven belül nyugdíjkorhatárt elérő pénztártagjai,
- valamely munkáltató 3 éven belül nyugdíjkorhatárt elérő pénztártagjai,
- valamely munkáltató 2 éven belül nyugdíjkorhatárt elérő pénztártagjai,
- valamely munkáltató 1 éven belül nyugdíjkorhatárt elérő pénztártagjai,
- valamely munkáltató pénztártagjai,
- valamely szakma, ágazat, szervezet pénztártagjai,
- valamely érdekképviseleti szervvel, társadalmi szervezettel, egyesülettel igazolt tagsági jogviszonyban álló pénztártagok,
 - azonos közigazgatási területhez tartozó pénztártagok,
 - a felhalmozási időszakban lévő pénztártagok,
 - a szolgáltatási időszakban lévő pénztártagok,
 - valamely munkáltató ugyanazon munkahelyi beosztással rendelkező munkavállalói,
 - valamely munkáltató ugyanazon munkahelyi beosztással rendelkező munkavállalói, akik ezen beosztást legalább 1 éve töltik be, és jelenleg is ebben a pozícióban vannak,
 - valamely munkáltató ugyanazon munkahelyi beosztással rendelkező munkavállalói, akik ezen beosztást legalább 2 éve töltik be, és jelenleg is ebben a pozícióban vannak,
 - valamely munkáltató ugyanazon munkahelyi beosztással rendelkező munkavállalói, akik ezen beosztást legalább 3 éve töltik be, és jelenleg is ebben a pozícióban vannak,
 - valamely munkáltató ugyanazon munkahelyi beosztással rendelkező munkavállalói, akik ezen beosztást legalább 5 éve töltik be, és jelenleg is ebben a pozícióban vannak,
 - valamely munkáltató ugyanazon korcsoportba tartozó munkavállalói,
 - adott naptári évben, egy meghatározott összegnél magasabb tagdíjat fizető pénztártagok,
 - adott munkáltatónál azonos időszak óta munkaviszonyban álló pénztártagok,

¹²³ Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 12. 17.

¹²⁴ Módosította a 2017. 05. 23-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2017. 07. 01.

¹²⁵ Módosította a 2018. 05. 24-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2018. 05. 24.

- a támogatóval munkaviszonyban álló rokkantsági, baleseti rokkantsági nyugdíjas pénztártagok,
- valamely munkáltató meghatározott időpontban vagy időtartam alatt belépett pénztártagjai,
- valamely munkáltató átlépés útján belépett pénztártagjai,
- valamely munkáltató adott évben egy meghatározott összegnél magasabb tagdíjat fizető pénztártagjai,
- valamely munkáltató meghatározott időpontban vagy időtartam alatt átlépés útján belépett pénztártagjai,
- egy adott nyugdíjpénztárból egy adott napon vagy időszakban átlépettek,
- egy munkáltató azon munkavállalói részére, akik az adott évben legfeljebb a munkáltató által meghatározott számú nap táppénzes állományt vettek igénybe,
- egy munkáltatónál meghatározott ideje munkaviszonyban álló munkavállaló pénztártagok,
- egy munkáltatónál meghatározott időtartamig munkaviszonyban álló/állt munkavállaló pénztártagok,
- adott munkáltatónál meghatározott időpontban/időtartam alatt GYES/GYED lévő munkavállaló pénztártagok,
- valamely munkáltató meghatározott időpontban vagy időtartam alatt belépett pénztártagjai
- valamely munkáltatóhoz meghatározott időpontban vagy időtartam alatt belépett munkavállaló pénztártagok,
- valamely munkáltató nem magyar állampolgárságú munkavállalói,
- valamely munkáltató meghatározott állampolgárságú munkavállalói,
- valamely munkáltató cafetéria rendszeréből az önkéntes nyugdíjpénztári támogatást választó tagok,
- egy adott pénztár beolvadásával pénztártaggá váló azon tagok részére, akik az adományozó által fizetett csoportos életbiztosításnak nem biztosítottjai
- egy meghatározott munkáltatótól nyugdíjba vonuló pénztártagok, akik bemutatják a munkáltató részére a nyugdíj megállapítását tartalmazó határozatukat (mértéke maximálisan az érintett pénztártag évesített nyugdíjának 15%-a).

A tag egyéni számláján jóváírt támogatás összege a tag egyéb jövedelme. A támogatás összege nem helyettesíti a tagdíj megfizetését.

17.4 Az adomány elfogadásáról az Igazgatótanács elnöke dönt, s intézkedik annak a támogató esetleges rendelkezésének megfelelő felhasználásáról.

18. A Pénztár szervezete

A Pénztár szerveinek felsorolása

- küldöttközgyűlés¹²⁶
- küldöttválasztó gyűlés
- Igazgatótanács
- Ellenőrző Bizottság

19. A küldöttközgyűlés

19.1 A küldöttközgyűlés a Pénztár legfőbb szerve, amely a küldöttek összességéből áll.¹²⁷

19.2 A küldöttközgyűlést az Igazgatótanács évente legalább egy alkalommal hívja össze az éves beszámoló, illetve a pénzügyi terv elfogadására. A beszámolót a pénzügyi év lejártát követő 5. hónap utolsó napjáig kell előterjeszteni és elfogadni.¹²⁸ A küldöttközgyűlés megtartására személyes jelenlét

¹²⁶ Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

¹²⁷ Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

¹²⁸ Módosította a 2018. 05. 24-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2018. 05. 24.

vagy elektronikus hírközlő eszköz útján, illetve a két részvételi mód vegyítésével (személyes jelenlét mellett az elektronikus hírközlő eszköz útján történő részvétel biztosításával) kerülhet sor az Igazgatótanács döntésétől függően.

19.3 A küldöttközgyűlést akkor is össze kell hívni, ha azt a bíróság vagy a Magyar Nemzeti Bank elrendeli, az Ellenőrző Bizottság vagy a tagok legalább 10%-a - az ok és a cél megjelölésével - írásban indítványozza, vagy a küldöttközgyűlés összehívását az Igazgatótanács saját maga egyébként szükségesnek látja. Ha az Igazgatótanács a küldöttközgyűlést az írásbeli indítvány ellenére sem hívja össze, az indítványozók a Magyar Nemzeti Bankhoz, annak elutasító döntése után 30 napon belül a bírósághoz fordulhatnak.

19.4 Ha a könyvvizsgáló tudomást szerez arról, hogy a Pénztár vagyonának vagy a fedezeti tartalékának jelentős csökkenése várható, köteles az Ellenőrző Bizottságot és az Igazgatótanácsot tájékoztatni, valamint a Pénztár küldöttközgyűlésének összehívását kezdeményezni és ennek tényét a Felügyeletnek bejelenteni. Ha a küldöttközgyűlést az Igazgatótanács - a tudomására jutástól számított 8 napon belül - nem hívja össze, arra a könyvvizsgáló jogosult. Ha a Pénztár küldöttközgyűlése nem hozza meg a szükséges döntéseket, a könyvvizsgáló köteles értesíteni erről a Felügyeletet és a bíróságot.

19.5 A küldöttközgyűlés összehívásáról szóló írásbeli, személyre szóló meghívó elküldése és a küldöttközgyűlés időpontja között legalább 15 napi időköznek kell lennie. A Pénztár a meghívó elküldésével egyidejűleg az abban foglaltakat az internetes honlapján is köteles közzétenni. A küldöttközgyűlési meghívónak tartalmaznia kell a küldöttközgyűlés, valamint a határozatképtelenség miatt megismételt küldöttközgyűlés helyét, időpontját, napirendjét, valamint a napirendhez tartozó iratok megtekintésének helyét és idejét.¹²⁹A küldöttközgyűlés részben vagy egészben elektronikus hírközlő eszköz útján történő megtartásának szabályait az Alapszabály 1. számú melléklete tartalmazza.

19.6 A küldöttközgyűlésre meg kell hívni a Magyar Nemzeti Bank képviselőit is, akik tanácskozási joggal vesznek részt.¹³⁰

19.7 A küldöttközgyűlés akkor **határozatképes**, ha azon a pénztártagok több, mint felének képviseletét adó küldöttek jelen vannak. Ha az eredeti (első) küldöttközgyűlés meghívója ezt tartalmazza, akkor a megismételt és az eredeti küldöttközgyűlés egy napon is megtartható, a két küldöttközgyűlési ülés között a 15 napos időközt nem kell megtartani. A megismételt küldöttközgyűlés az eredeti napirendi pontok tekintetében a küldöttek által képviselt tagok számától függetlenül határozatképes. A küldött helyett más nem járhat el, a küldött sem eseti, sem rendszeres meghatalmazást a küldöttközgyűlési helyettesítésre nem adhat.¹³¹

19.8 A küldöttközgyűlésen minden küldött annyi szavazattal rendelkezik, ahány tagot képvisel.¹³²

19.9 A **küldöttközgyűlés kizárólagos hatáskörébe** tartozik:

- a.) az Alapszabály elfogadása és módosítása
- b.) az Igazgatótanács tagjainak és elnökének megválasztása, visszahívása, díjazásuk megállapítása,
- c.) az Ellenőrző Bizottság tagjainak és elnökének megválasztása, visszahívása, díjazásuk megállapítása,
- d.) az Igazgatótanács éves beszámolójának - ezen belül a mérleg és az aktuáriusi értékelés - elfogadása, döntés az egyes tartalékokban mutatkozó hiány rendezéséről,
- e.) a pénztár pénzügyi terveinek elfogadása,

¹²⁹ Módosította a 2017. 05. 23-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2017. 07. 01.

¹³⁰ Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

¹³¹ Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

¹³² Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

- f.) a tevékenységi engedély jogerőre emelkedése előtt kötött szerződések jóváhagyása,
- g.) a tevékenységi engedély jogerőre emelkedése előtt a Pénztár nevében eljáró személyek, az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tagjai elleni kártérítési igények érvényesítése, továbbá intézkedés a Pénztár képviselőjére jogosultak ellen indított perekben a Pénztár képviselőjéről,
- h.) döntés érdekképviselői szervhez történő csatlakozásról, illetve abból történő kiválásról,
- i.) döntés a Pénztár megszűnéséről, szétválásáról vagy más pénztárral történő egyesüléséről,
- j.) a könyvvizsgáló társaság és a könyvvizsgáló természetes személy megválasztása és felmentése,
- k.) a Választható portfóliós szabályzat és módosításának elfogadása,¹³³
- l.) döntés minden olyan egyéb ügyben, amelyet a jogszabály a küldöttközgyűlés hatáskörébe utal.

19.10 A küldöttközgyűlés a határozatait a jelenlévő küldöttek egyszerű szavazattöbbségével hozza. A jelenlevők 2/3-os, minősített többségi szavazata szükséges az a.), d.) h.) és i.) pontokban megjelölt esetekben történő döntéshozatalhoz, valamint abban az esetben, ha az l.) pontban meghatározott kérdés eldöntéséhez a jogszabály minősített többségi szavazást követel meg.¹³⁴

19.11 A küldöttközgyűlés a döntéseit általában nyílt szavazással hozza meg, azonban az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tagjainak és elnökének megválasztása titkos szavazással történik.

19.12 A küldöttközgyűlésről jelenléti ívet kell készíteni, amely tartalmazza a megjelent küldöttek és a szavazati joggal nem rendelkező jelenlevők nevét és aláírását. A jelenléti ívet a küldöttközgyűlési jegyzőkönyvhöz kell csatolni, s azt a küldöttközgyűlés elnöke és a jegyzőkönyvvezető aláírásával hitelesíti.¹³⁵

19.13 A küldöttközgyűlésről jegyzőkönyvet kell készíteni, amely tartalmazza az elhangzott felszólalások lényegét és a küldöttközgyűlésen hozott határozatokat. A jegyzőkönyvhöz csatolni kell az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság beszámolójának egy példányát. A jegyzőkönyv egy példányát - a csatolt iratokkal együtt - a küldöttközgyűlést követő 30 napon belül meg kell küldeni a Magyar Nemzeti Banknak.

19.14 A tag írásbeli megkeresésére a Pénztár köteles a tag részére a küldöttközgyűlési jegyzőkönyvből részére kivonatot adni.

19.15 A küldöttközgyűlés által hozott határozatokról a Pénztár folyamatos nyilvántartást köteles vezetni. A határozatokat a meghozatalukat követő 8 napon belül be kell vezetni a nyilvántartásba. A nyilvántartás folyamatos vezetéséért az Igazgatótanács elnöke a felelős. A nyilvántartásba a tagok betekinhetnek és a küldöttközgyűlési határozatokról a Pénztár által hitelesített kivonatot kérhetnek.¹³⁶ A küldöttközgyűlési határozatok ellen a pénztártagok, illetve a küldöttek, valamint a Magyar Nemzeti Bank a határozat meghozatalától számított 90 napon belül keresetet nyújthatnak be a Pénztár székhelye szerint illetékes törvényszéken.

20. A küldöttválasztó gyűlés

20.1 A küldöttválasztó gyűlés a Pénztár tagságából az arányos képviselő elve, valamint az Alapszabály által megállapított körzethatárok figyelembevételével kialakított rendszer szerint, választókerületek képzésével megtartott, a küldöttek, illetve a pótküldöttek megválasztására irányuló gyűlés. Az adott küldöttválasztó körzethez azon pénztártagok tartoznak, akiknek a Pénztárnál írásban bejelentett és nyilvántartásba vett állandó lakóhelye, ha ilyennel nem rendelkezik, akkor a tartózkodási helye az adott körzet közigazgatási területén van. Az a pénztártag, aki Magyarországon

¹³³ Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

¹³⁴ Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

¹³⁵ Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

¹³⁶ Módosította a 2018. 05. 24-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2018. 05. 24.

sem állandó lakhellyel, sem tartózkodási hellyel nem rendelkezik, az 1-es küldötti körzethez kerül besorolásra.¹³⁷ A Pénztár Igazgatótanácsa legkésőbb a küldöttválasztó gyűlés időpontját megelőző 5. napig kiállítja választóközrетенként az adott küldöttválasztó gyűlés jelenléti ívét. A jelenléti ív összeállítása során a pénztártagoknak a tárgy hónap 1. napján a Pénztár adatbázisában szereplő lakhely-adatát kell figyelembe venni, a lakcím ezt követő változása a választóközrетен besorolást nem módosíthatja.

20.2 A küldöttek, valamint pótküldöttek létszáma 15-15 fő, a küldött választó körzetek az alábbiak:¹³⁸

körzet száma	körzethez tartozó területek
1.	Budapest I., II., III., IV., V., VI. kerület
2.	Budapest VII., VIII., IX., X., XI., XII. kerület
3.	Budapest XIII., XIV., XV., XVI., XXIII. Kerület
4.	Budapest XVII., XVIII., XIX., XX., XXI., XXII. Kerület
5.	Borsod-Abaúj-Zemplén megye, Szabolcs-Szatmár-Bereg megye
6.	Hajdú-Bihar megye
7.	Nógrád megye, Heves megye
8.	Jász-Nagykun-Szolnok megye, Békés megye
9.	Bács-Kiskun megye, Csongrád megye
10.	Pest megye ÉSZAK (járások: Szob, Vác, Szentendre, Pilisvörösvár, Budakeszi, Dunakeszi, Gödöllő, Aszód)
11.	Pest megye DÉL (járások: Érd, Szigetszentmiklós, Gyal, Ráckeve, Dabas, Vecsés, Monor, Nagykáta, Cegléd, Nagykőrös)
12.	Fejér megye, Tolna megye
13.	Baranya megye, Somogy megye, Zala megye
14.	Győr-Moson-Sopron megye, Komárom-Esztergom megye
15.	Vas megye, Veszprém megye

20.3 A küldöttválasztó gyűlésen egy tag csak egy választókerülethez tartozhat. Minden küldött mellé egy pótküldött kerül megválasztásra, a küldöttválasztásra vonatkozó szabályok szerint. Minden pótküldött csak a saját választóközrетенében a részvételében akadályozott küldöttjét helyettesítheti a küldöttközgyűlésen. A küldöttválasztó gyűlések hatáskörébe tartozik a küldöttek, illetve a pótküldöttek megválasztása, valamint visszahívása. A küldöttválasztó gyűlés összehívása az Igazgatótanács feladata. A küldöttválasztó gyűlés összehívására vonatkozó hirdetményt a Pénztár a küldöttválasztó gyűlés időpontja előtt legalább 15 nappal közzéteszi a Pénztár honlapján és kihelyezi a Pénztár székhelyén lévő ügyfélszolgálatán. A hirdetmény tartalmazza a gyűlések helyét, időpontját, napirendjét, a napirendhez tartozó iratok megtekintésének helyét és idejét, valamint a határozatképtelenség esetére vonatkozó tájékoztatást.¹³⁹

20.4 A **küldött visszahívása** tárgyában az Igazgatótanács akkor köteles összehívni a küldöttválasztó gyűlést, ha a küldött választóközrетенéhez tartozó tagok legalább 10%-a azt az indok megjelölésével írásban kéri. A küldött visszahívásáról a küldöttválasztó gyűlés a jelenlévő tagok 2/3-os többségi szavazatával határozhat. A küldött visszahívásakor a küldöttválasztó gyűlés a visszahívással egy időben a küldött megbízólevelének érvénytelenségét is megállapítja, s új küldöttet választ.

¹³⁷ Módosította a 2014. 06. 02-i közgyűlés, hatályba lépés: 2014. 07. 01.

¹³⁸ Módosította a 2014. 06. 02-i közgyűlés, hatályba lépés: 2014. 07. 01.

¹³⁹ Módosította a 2019. 12. 18-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2019. 12. 18.

20.5 A küldöttválasztó gyűlésre a Magyar Nemzeti Bank képviselőjét meg kell hívni, aki a küldöttválasztó gyűlésen tanácskozási joggal vesz részt.

20.6 A küldöttválasztó gyűlésen a **tagi jogok gyakorlásának feltétele** a jelenléti ív tag által történő aláírása. A jelenléti ív tartalmazza a pénztártagok nevét, lakcímét és tagsági számát. Ugyanaz a személy egyidejűleg csak egy választókerületben lehet jelölt. A küldöttválasztó gyűlés akkor határozatképes, ha azon a választókerülethez tartozó pénztártagok legalább 25%-a jelen van, illetve meghatalmazott útján képviselteti magát. A határozatképességnek a szavazás időpontjában fenn kell állnia. Amennyiben a gyűlés megnyitáskor határozatképes küldöttválasztó gyűlés határozatképtelenné válik, ennek megállapítását követően a megismételt küldöttválasztó gyűlés szabályai szerint kell eljárni. Amennyiben a küldöttválasztó gyűlés határozatképtelen, úgy a másodszorra összehívott küldöttválasztó gyűlés az eredeti napirend tekintetében a megjelentek számától függetlenül határozatképesnek minősül.

20.7 A küldöttválasztó gyűlésen **minden pénztártag egy szavazattal** rendelkezik. A küldöttválasztó gyűlésen a pénztártag meghatalmazott útján is képviseltetheti magát. A meghatalmazást közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni, amelyet a jelenléti ívhez kell csatolni.¹⁴⁰

20.8 A küldöttválasztó gyűlésen **jelenléti ívet** kell készíteni, és jegyzőkönyvet kell felvenni. A jelenléti ív tartalmazza a küldöttválasztó gyűlésen megjelent tagok nevét. A jelenléti ívet a küldöttválasztó gyűlés jegyzőkönyvéhez csatolni kell. A **jegyzőkönyv** tartalmazza:

- a Pénztár nevét, székhelyét,
- a küldöttválasztó gyűlés helyét, idejét,
- a küldöttválasztó gyűlés levezető elnökének, jegyzőkönyvvezetőjének és a jegyzőkönyv hitelesítőinek, valamint szavazatszámálójának nevét,
- a jelenlévők létszámát,
- a napirendet,
- a gyűlésen lezajlott legfontosabb eseményeket, az elhangzott indítványokat, a felszólalások lényegét,
- a hozott határozatokat,
- a szavazás eredményét.

20.9 A pénztártagok a küldöttválasztó gyűlésen jelen lévőik közül **nyílt szavazással**, egyszerű szótöbbséggel választják meg:

- a jegyzőkönyvvezetőt,
- a jegyzőkönyvet hitelesítő két személyt,
- és a szavazatszámálót.¹⁴¹

20.10 A **jegyzőkönyvet** a jegyzőkönyvvezető és a levezető elnök írja alá, az erre megválasztott két jelenlévő pénztártag hitelesíti. A küldöttválasztó gyűlés elnöke a jegyzőkönyv egy hiteles példányát köteles a küldöttválasztó gyűlést követő 8 napon belül az Igazgatótanácsnak megküldeni.

A küldöttválasztó gyűlést az Igazgatótanács által ezzel megbízott személy vezeti. A küldöttválasztó gyűlésen a Pénztár Igazgatótanácsának képviselője vagy az Ellenőrző Bizottság tagja jogosult tanácskozási joggal részt venni.¹⁴²

20.11 A **küldött személyére az Igazgatótanács tesz javaslatot**, de a jelenlévő pénztártagok a jelölt mellé más személyt is javasolhatnak. A küldöttnek jelölt személynek az Alapszabályban meghatározott kizáró ok vagy körülmény vonatkozásában rendelkeznie kell érvényes hatósági bizonyítvánnyal vagy azt a megválasztását követően 30 napon belül át kell adnia a Pénztárnak.

¹⁴⁰ Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

¹⁴¹ Módosította a 2019. 05. 29-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2019. 05. 29.

¹⁴² Módosította a 2019. 12. 18-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2019. 12. 18.

A küldöttnek választható személyek listájára valamennyi jelöltet fel kell venni, akinek a jelöltté válását a küldöttválasztó gyűlésen jelen lévő tagok legalább 25%-a nyílt szavazással támogatja. Nem lehet jelölt az, aki a küldötté válás feltételeinek nem felel meg, vagy személyével kapcsolatosan kizáró ok áll fenn. A küldött megválasztása egyszerű szótöbbséggel, **titkos szavazás útján** történik. Ha az első fordulóban nem szerezte meg egyik jelölt sem az egyszerű többséget, a második fordulóban már csak a két legtöbb szavazatot kapott jelöltre lehet szavazni, akik közül a több szavazatot kapott jelölt lesz a küldött. A választás eredményét a levezető elnök állapítja meg, és azt a jegyzőkönyvben rögzíti.¹⁴³

21. A küldöttek jogai és kötelezettségei

21.1 A küldöttek a tevékenységüket a pénztártagok érdekében végzik, tevékenységükre nézve nem utasíthatóak. A küldött joga és kötelessége, hogy kezdeményezően részt vegyen a küldöttközgyűlés munkájában, és elősegítse annak eredményes működését. A küldött köteles a tevékenységét az Alapszabálynak, a szabályzatoknak, valamint a jogszabályoknak megfelelően végezni. A küldött megbízatása öt évig, illetve az új küldött megválasztásáig tart.

21.2 Küldöttnek az választható, aki

- magyar állampolgár,
- 18. életévét betöltötte,
- középfokú végzettséggel rendelkezik,
- más önkéntes kölcsönös pénztárnak vagy más önkéntes pénztárral szerződéssel kapcsolatban álló gazdasági társaságnak nem munkavállalója, illetve nem tisztségviselője.

21.3 Nem választható küldöttnek, aki

- a Pénztár vezető tisztségviselője vagy ügyvezetője vagy ügyvezető-helyettese,¹⁴⁴
- cselekvőképességet korlátozó, vagy kizáró gondnokság alatt áll,
- a közügyek gyakorlásától eltiltó jogerős ítélet hatálya alatt áll,
- szabadságvesztés büntetését tölti,
- büntetőeljárásban jogerősen elrendelt intézeti kényszergyógykezelés alatt áll,
- politikai pártban tisztséget tölt be.

21.4 **Nem választható küldöttnek**, aki büntetlen előéletű, de büntetőjogi felelősségét a bíróság a 2013. június 30-ig hatályban volt, a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény XV. fejezet III. címében meghatározott visszaélés minősített adattal, hamis vád, hatóság félrevezetése, hamis tanúzás, hamis tanúzásra felhívás, mentő körülmény elhallgatása, bűnpártolás, a XV. fejezet VII. címében meghatározott közélet tisztasága elleni bűncselekmény, VIII. címében meghatározott nemzetközi közélet tisztasága elleni bűncselekmény, bünszervezetben részvétel, önbíráskodás, a XVI. fejezet III. címében meghatározott közbizalom elleni bűncselekmény, a XVII. fejezetben meghatározott gazdasági bűncselekmény, a XVIII. fejezetben meghatározott vagyon elleni bűncselekmény, a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény szerinti minősített adattal visszaélés, hamis vád, hatóság félrevezetése, hamis tanúzás, hamis tanúzásra felhívás, mentő körülmény elhallgatása, bűnpártolás, XXVII. fejezetében meghatározott korrupciós bűncselekmény, bünszervezetben részvétel, XXXIII. fejezetében meghatározott közbizalom elleni bűncselekmény vagy XXXV-XLIII. fejezetében meghatározott bűncselekmény elkövetése miatt jogerős ítéletben megállapította, addig az időpontig, amíg az e tényre vonatkozó adat kezelését a bűnügyi nyilvántartási rendszerben a bűnügyi nyilvántartási rendszerről, az Európai Unió tagállamainak bíróságai által magyar állampolgárokkal szemben hozott ítéletek nyilvántartásáról, valamint a bűnügyi és rendészeti biometrikus adatok nyilvántartásáról szóló 2009. évi XLVII. törvény elrendeli.

¹⁴³ Módosította a 2019. 05. 29-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2019. 05. 29.

¹⁴⁴ Módosította a 2017. 05. 23-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés 2017. 07. 01.

21.5 Nem választható küldöttnek, aki az 21.4 pontban meghatározott bűncselekmény miatt büntetőeljárás hatálya alatt áll, valamint aki gazdálkodó szervezetben vagy gazdasági társaságban vezető tisztség betöltését kizáró foglalkozástól eltiltás hatálya alatt áll.¹⁴⁵

21.6 A **küldött tisztsége megszűnik**, ha

- tisztségéről lemond,
- visszahívják,
- megbízatása lejár,
- elhalálozik,
- megválasztását kizáró ok áll fenn.

21.7 Amennyiben valamely küldött megbízatása idő előtt megszűnik, az Igazgatótanács 90¹⁴⁶ napon belül küldöttválasztó gyűlést hív össze az érintett választókerületben. A küldöttek és a küldötti körzetükhöz tartozó pénztártagok kapcsolattartásának rendjét az Igazgatótanács szabályozza.¹⁴⁷

23. Az Igazgatótanács

23.1 Az Igazgatótanács a Pénztár ügyvezető szerve, amely gondoskodik a küldöttközgyűlés határozatainak végrehajtásáról, a Pénztár könyveinek szakszerű vezetéséről, üzletpolitikájának kialakításáról és zavartalan működéséről.

23.2 Az Igazgatótanács tagja lehet minden 18. életévét betöltött, büntetlen előéletű, felsőfokú végzettséggel rendelkező személy, aki nem alkalmazottja a Pénztárnak, s vele szemben a jogszabályokban meghatározott összeférhetlenségi okok nem állnak fenn.

23.3 Az Igazgatótanácsnak 7¹⁴⁸ tagja van. Az Igazgatótanács tagjait, elnökét¹⁴⁹ a küldöttközgyűlés titkos szavazással választja, 5 éves időtartamra. Az öt éves ciklus közben választott tagok tisztsége - a munkáltatói tagok által jelölt igazgatótanács tagok kivételével - az Igazgatótanács tisztségének lejártáig tart. Nem választható az Igazgatótanács elnökévé a munkáltatói tagok által a pénztártag alkalmazottak létszáma alapján jelölt igazgatótanács tag.

23.4 Az Igazgatótanács a feladatkörében eljárva

- a.) összehívja az éves rendes küldöttközgyűlést, valamint a jogszabályban és az Alapszabályban meghatározott esetekben a rendkívüli küldöttközgyűléseket,
- b.) gondoskodik a küldöttközgyűlés hatáskörébe tartozó pénztári döntések előkészítéséről,
- c.) gondoskodik a küldöttközgyűlés határozatainak végrehajtásáról,
- d.) kialakítja a Pénztár üzletpolitikáját,
- e.) jóváhagyja a Pénztár munkaszervezetét és belső szabályait
- f.) szakértői bizottságokat működtethet,
- g.) gyakorolja az ügyvezető feletti munkáltatói jogokat, kinevezi és felmenti a főkönyvelőt,
- h.) ellenőrzi az ügyvezető munkáját, az ügyvezetőtől írásbeli jelentést, beszámolót kérhet, elbírálja az ügyvezető tevékenységével kapcsolatos észrevételeket,
- i.) képviseli a Pénztárat harmadik személyekkel szemben, bíróságok és más hatóságok előtt,
- j.) a küldöttközgyűlés elé terjeszti a Pénztár pénzügyi tervét,¹⁵⁰
- k.) a küldöttközgyűlés elé terjeszti a Pénztár mérlegét és beszámolóját,
- l.) gondoskodik a Pénztár könyveinek szabályszerű vezetéséről,

¹⁴⁵ Módosította a 2019. 05. 29-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2019. 05. 29.

¹⁴⁶ Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 12. 17.

¹⁴⁷ A 22. fejezet törölve.

¹⁴⁸ Módosította a 2014. 06. 02-i közgyűlés, hatályba lépés: 2014. 07. 01.

¹⁴⁹ Módosította a 2017. 05. 23-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2017. 07. 01.

¹⁵⁰ Módosította a 2017. 05. 23-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2017. 07. 01.

- m.) dönt a vagyonértékelés módjáról, vagyonkezelő, ingatlanfejlesztő, ingatlanüzemeltető, ingatlankezelő kiválasztásáról, valamint a Pénztár adminisztrációs és nyilvántartási tevékenysége végzésének módjáról, - szükség szerint - az e tevékenységet végző szervezet kiválasztásáról,
- n.) dönt a letétkezelő kiválasztásáról, s meghatározza a letétkezelővel kötendő szerződés tartalmi elemeit,
- o.) rendszeresen ellenőrzi a vagyonkezelő tevékenységét, ennek során a vagyonkezelőtől a Pénztár beszámolási kötelezettségéhez igazodóan írásbeli jelentést, beszámolót, kimutatást kérhet,
- p.) megtárgyalja és jóváhagyja a Pénztár pénzforgalmi, befektetési és likviditási jelentéseit,
- q.) dönt a Pénztár esetleges hitelfelvételéről,
- r.) gondoskodik a Pénztár zavartalan működéséről,
- s.) elfogadja saját ügyrendjét,
- t.) dönt minden olyan, az Öpt. 17. §-a szerinti támogatási szerződés elfogadásáról, amelynél az adomány teljes egészében a működési és/vagy a likviditási alapba kerülne
- u.) ellátja a jogszabályok és az Alapszabály által a hatáskörébe utalt egyéb feladatokat.

23.5 Az Igazgatótanácsnak legalább háromhavonként kell ülést tartania. Ezen túlmenően ülést kell tartani akkor is, ha azt a küldöttközgyűlés határozata vagy a Felügyelet előírja, az Ellenőrző Bizottság, vagy az Igazgatótanács elnöke vagy tagjainak egyharmada indítványozza, vagy azt az ügyvezető kéri. Az Igazgatótanács az ügyrendjét maga állapítja meg. Amennyiben az Igazgatótanács, az Ellenőrző Bizottság tagjainak egyharmada vagy az ügyvezető kérése ellenére az igazgatótanács ülés nem kerül összehívásra, abban az esetben a kezdeményezők jogosultak az igazgatótanács ülés összehívására. Az igazgatótanács ülés összehívása elmaradásának tényét a kezdeményezők kötelesek bejelenteni a Magyar Nemzeti Banknak.

23.6 Az Igazgatótanács ülés megtartása nélkül távbeszélőn, telefaxon, elektronikus levélben (e-mail) is hozhat érvényes határozatot, ha az igazgatótanács tagok legalább kétharmada a szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja és szavazatát a szavazás kezdeményezésének napját követő 3 munkanapon¹⁵¹ belül megküldi a Pénztár székhelyére.

23.7 Az Igazgatótanács üléseit az Igazgatótanács elnöke hívja össze az ülés meghívójának e-mail, fax vagy postai úton történő kiküldésével. Az Igazgatótanács ülésének időpontja és a meghívó elküldése között legalább 8 napos időköznek kell eltelnie. Rendkívüli ülést 8 naponál rövidebb időközzel, rövid úton, telefonon vagy e-mail útján is össze lehet hívni.

23.8 Az Igazgatótanács akkor határozatképes, ha azon a tagoknak legalább a fele jelen van. Az ülésen az Igazgatótanács tagját meghatalmazott nem képviselheti. Az Igazgatótanács határozatait általában a jelenlevő tagok szavazatainak egyszerű többségével hozza, szavazategyenlőség esetén az elnök szavazata dönt. Az Igazgatótanács minősített többséggel - az Igazgatótanács tagjai kétharmadának egyetértésével - határoz:

- a.) a küldöttközgyűlés elé terjesztendő éves beszámoló elfogadásáról,
- b.) az ügyvezető, letétkezelő és vagyonkezelő kiválasztásáról,
- c.) hatáskörei gyakorlásának átruházásáról.

23.9 Az Igazgatótanács ülésein indokolt esetben részt vehet az Ellenőrző Bizottság elnöke, illetve az Ellenőrző Bizottság általa kijelölt tagja. Az ügyvezetőt - a személyét érintő kérdések kivételével - az Igazgatótanács üléseire meg kell hívni. Az ügyvezető az Igazgatótanács ülésein tanácskozási joggal vesz részt.

23.10 Az Igazgatótanács üléseiről **jegyzőkönyvet** kell készíteni, amelynek tartalmaznia kell a jelenlevők nevét, az elhangzott felszólalások lényegét és a hozott határozatokat. A jegyzőkönyvhöz csatolni kell az írásos beszámolókat, illetve más dokumentumok egy-egy példányát.

¹⁵¹ Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 12. 17.

23.11 Az Igazgatótanács tagjai kötelesek a Pénztárnak bejelenteni, ha a megválasztásukat követően a jogszabályok szerint személyükben bármilyen összeférhetlenségi ok keletkezik.

23.12 Az Igazgatótanács tagjai tevékenységi körükben mindenkor az ilyen **tisztséget betöltő személytől elvárható gondossággal**, a tagok és a Pénztár érdekeinek figyelembevételével, a rájuk vonatkozó jogszabályok szerint kötelesek eljárni, s az adott testület döntéseiért egyetemleges felelősséget viselnek. A kötelezettségeik megszegésével okozott kárért a polgári jog általános szabályai szerint felelősek. Nem terheli a felelősség azt a személyt, aki a határozat vagy intézkedés ellen tiltakozott, és tiltakozását írásban a küldöttközgyűlésnek bejelentette.¹⁵²

23.13 Az Igazgatótanács tagjai tevékenységükért díjazásban részesülhetnek. A díjazás mértékét a küldöttközgyűlés határozza meg.¹⁵³

23.14

24. Az Ellenőrző Bizottság

24.1 Az Ellenőrző Bizottság a Pénztár ellenőrző szerve, feladata, hogy rendszeresen vizsgálja és ellenőrizze a jogszabályi előírások, valamint a pénzügyi tervben, az Alapszabályban és a szabályzatokban foglaltak megvalósulása érdekében a Pénztár gazdálkodását, számvitelét, ügyvitelét, fizetőképességét, bevételeinek és kiadásainak, eszközeinek és kötelezettségvállalásainak összhangját, a Pénztár működését. Az Ellenőrző Bizottság tesz javaslatot a küldöttközgyűlésnek a könyvvizsgáló személyére. Az Ellenőrző Bizottság évente ellenőrzési tervet készít és gondoskodik annak végrehajtásáról.¹⁵⁴

24.2 Az Ellenőrző Bizottság küldöttközgyűlés elé terjesztendő beszámolójának tartalmaznia kell az előző beszámoló óta lefolytatott ellenőrzéseket és azok megállapításait. A küldöttközgyűlés elé terjesztett beszámolót a Pénztár a küldöttközgyűlési jegyzőkönyvvel együtt köteles a küldöttközgyűlést követő 30 napon belül megküldeni a Felügyeletnek.

24.3 Az Ellenőrző Bizottság **5 főből**¹⁵⁵ áll, tagjait, elnökét a küldöttközgyűlés titkos szavazással 5 éves időtartamra választja meg.¹⁵⁶

24.4 Az Ellenőrző Bizottság tagja csak 18. életévét betöltött, büntetlen előéletű, felsőfokú végzettséggel rendelkező személy lehet, aki nem alkalmazottja a pénztárnak, s személyében a jogszabályokban megfogalmazott összeférhetlenségi és kizáró okok nem állnak fenn. Az Ellenőrző Bizottság tagja haladéktalanul köteles a Pénztárnak bejelenteni a személyében a megválasztását követően keletkező összeférhetlenségi és kizáró okokat.

24.5 Az Ellenőrző Bizottság szervezetét és munkarendjét maga alakítja ki, jogait testületileg vagy tagja(i) útján gyakorolja. Az Ellenőrző Bizottság az egyes konkrét feladatköröket állandó jelleggel meg is oszthatja a tagjai között, ez azonban az Ellenőrző Bizottság felelősségét nem érinti.

24.6 Az Ellenőrző Bizottság feladatkörében eljárva

- a.) a Pénztár elfogadott pénzügyi terve és az Alapszabály betartása érdekében rendszeresen vizsgálja és ellenőrzi a Pénztár gazdálkodását, ügyvitelét, számvitelét és befektetési üzletmenetét,
- b.) rendszeresen figyelemmel kíséri a Pénztár fizetőképességének és kötelezettségeinek összhangját,

¹⁵² Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

¹⁵³ Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

¹⁵⁴ Módosította a 2018. 12. 04-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2019. 01. 01.

¹⁵⁵ Módosította a 2018. 05. 24-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2018. 05. 24.

¹⁵⁶ Módosította a 2017. 05. 23-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2017. 07. 01.

- c.) az Igazgatótanács tagjaitól, elnökétől és az ügyvezetőtől jelentést kérhet,
- d.) a küldöttközgyűlés elé terjesztett valamennyi jelentést és a Pénztár éves beszámolóját előzetesen megvizsgálja, s azokról a küldöttközgyűlés számára jelentést készít. Az Ellenőrző Bizottság hatáskörébe tartozó kérdésekben az Ellenőrző Bizottság jelentése nélkül a küldöttközgyűlés érvényesen nem határozhat,
- e.) a Pénztár könyveit és bármely iratát megvizsgálhatja,
- f.) szakértőt és szakértői bizottságot vehet igénybe,
- g.) kérheti az Igazgatótanács vagy a küldöttközgyűlés soron kívüli összehívását, ha az ellenőrzés során tapasztaltak vagy a Pénztár érdekei azt szükségessé teszik,
- h.) a küldöttközgyűlés napirendjére észrevételt, indítványt tehet,
- i.) ellátja a jogszabályokban, az Alapszabályban, valamint a küldöttközgyűlési határozatokban rá ruházott feladatokat.

24.7 Az Ellenőrző Bizottság elnöke, illetve az Ellenőrző Bizottság általa kijelölt tagja indokolt esetben jogosult az Igazgatótanács ülésein jelen lenni, s ott véleményt nyilvánítani.

24.8 Az Ellenőrző Bizottság tagjai e tevékenységük körében mindenkor az ilyen tisztséget betöltő személytől elvárható gondossággal, a tagok és a pénztár érdekeinek figyelembevételével, a rájuk vonatkozó jogszabályok szerint kötelesek eljárni, s az adott testület döntéseikért egyetemleges felelősséget viselnek. A kötelezettségeik megszegésével okozott kárért a polgári jog általános szabályai szerint felelősek. Nem terheli a felelősség azt a személyt, aki a határozat vagy intézkedés ellen tiltakozott, és tiltakozását írásban a küldöttközgyűlésnek bejelentette.¹⁵⁷

24.9 Az Ellenőrző Bizottság tagjai tevékenységükért díjazásban részesülhetnek, amelynek mértékét a küldöttközgyűlés állapítja meg.

24.10 A Pénztár a működés ellenőrzése érdekében független belső ellenőrt, az informatikai terület ellenőrzésére pedig informatikai belső ellenőrt bíz meg, akiknek munkája felett az Ellenőrző Bizottság szakmai irányítást gyakorol. A belső ellenőr és az informatikai belső ellenőr szerződéses jogviszonyának létrehozása, módosítása, megszüntetése az Ellenőrző Bizottság előzetes jóváhagyásával történik meg.¹⁵⁸

24.11

25. Az igazgatótanács és ellenőrző bizottsági tagság megszűnése

25.1 Az igazgatótanács és ellenőrző bizottsági tagság megszűnik, ha

- a.) a megbízatás időtartama lejár,
- b.) a tagot a küldöttközgyűlés tisztségéből visszahívja,
- c.) a tag a tisztségéről lemond,
- d.) a törvényben szabályozott kizáró ok bekövetkezik,
- e.) a tag meghal.¹⁵⁹

25.3 Az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tagja e tisztségéből bármikor lemondhat. A lemondásról szóló nyilatkozatát az Igazgatótanács elnökének kell átadnia. Ha az Igazgatótanács elnöke kíván lemondani, nyilatkozatát az Ellenőrző Bizottsággal kell közölnie.

25.4 Ha az Igazgatótanács vagy Ellenőrző Bizottság tagjának személyében a megválasztását követően olyan változás áll be, amely a megválasztását a jogszabály szerint kizárta volna, ezt haladéktalanul köteles az Igazgatótanács elnökének bejelenteni. Ha a kizáró ok az Igazgatótanács

¹⁵⁷ Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

¹⁵⁸ Módosította a 2018. 05. 24-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2018. 05. 24.

¹⁵⁹ A 25.2 pont hatályon kívül helyezve 2015. 12. 17. nappal.

elnöke személyében keletkezik, ő a bejelentését az Ellenőrző Bizottsághoz köteles megtenni. A kizáró körülmény bejelentésével a tisztség megszűnik.

25.5 A Pénztár az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tagjai (együtt: vezető tisztségviselők) személyében bekövetkező változást annak időpontját követő 15 napon belül köteles a Magyar Nemzeti Banknak bejelenteni.

26. Az ügyvezető

26.1 A Pénztár ügyvezetőt alkalmazhat Az ügyvezető kiválasztásáról, s a vele kötendő szerződés tartalmáról az Igazgatótanács dönt, s az Igazgatótanács gyakorolja az ügyvezető- felett a munkáltatói jogokat. Az ügyvezető és a Pénztár közötti munkaviszonyra vonatkozóan a Munka Törvénykönyve rendelkezéseit kell alkalmazni az Öpt-ben foglalt eltérésekkel. Az ügyvezető az ügyvezetési tevékenysége során okozott kárért a Ptk-nak a vezető tisztségviselőkre vonatkozó szabályai szerint felelős akkor is, ha a Pénztárral munkaviszonyban áll, illetve állt.¹⁶⁰

26.2 Az ügyvezető feladatkörében eljárva

- a.) felelős a küldöttközgyűlés és az Igazgatótanács határozatainak végrehajtásáért, a Pénztár eredményes működéséért és a Pénztár folyamatos, szabályszerű ügyviteléért,
- b.) felelős a Pénztár fizetőképességének és kötelezettségeinek összhangjáért,
- c.) gondoskodik a küldöttközgyűlés és az Igazgatótanács üléseinek előkészítéséről,
- d.) tanácskozási joggal részt vesz a küldöttközgyűlésen és meghívása esetén az Igazgatótanács ülésein,
- e.) beszámol az Igazgatótanácsnak a tevékenységéről,
- f.) felelős a Pénztár munkaszervezetének és belső szabályainak kialakításáért,
- g.) vezeti és irányítja a Pénztár munkaszervezetét, a Pénztár Szabályozási rendjében meghatározott szabályzatokat és utasításokat ad ki,¹⁶¹
- h.) gyakorolja a Pénztár alkalmazottai felett a munkáltatói jogokat,
- i.) dönt a Pénztárhoz benyújtott tagfelvételi kérelmek, tagi kölcsön kérelmek és minden egyéb tagi kérelem ügyében,
- j.) folyamatos nyilvántartást vezet a küldöttközgyűlési határozatokról,
- k.) előkészíti az Igazgatótanács részére a Pénztár pénzügyi tervét, éves beszámolóját,¹⁶²
- l.) biztosítja a tagok tájékoztatását és irat-betekintési joguk gyakorlását,
- m.) szerződést köt a munkáltatói tagokkal és támogatókkal,
- n.) ellátja mindazokat a feladatokat, amelyeket a jogszabály, az Alapszabály, a küldöttközgyűlés, valamint az Igazgatótanács reá ruház.

26.3 Ha a Pénztár ügyvezetőt nem alkalmaz, akkor az ügyvezetői feladatokat, valamint a munkavállalók feletti munkáltatói jogkör gyakorlását az Igazgatótanács elnöke látja el. A munkáltatói jogkör megszűnhet az Igazgatótanács döntése szerint az Igazgatótanács elnöke és az ügyvezető között.¹⁶³

26.4 A Pénztár ügyvezető-helyettest alkalmazhat Az ügyvezető-helyettes kiválasztásáról, s a vele kötendő szerződés tartalmáról az Igazgatótanács dönt, s az Igazgatótanács gyakorolja az ügyvezető-helyettes felett a munkáltatói jogokat. Az ügyvezető-helyettes és a Pénztár közötti munkaviszonyra vonatkozóan a Munka Törvénykönyve rendelkezéseit kell alkalmazni az Öpt-ben foglalt eltérésekkel. Az ügyvezető-helyettes ellátja az ügyvezető általános helyettesítését.¹⁶⁴ Az ügyvezető-helyettes az

¹⁶⁰ Módosította a 2017. 05. 23-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2017. 07. 01.

¹⁶¹ Módosította a 2019. 05. 29-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2019. 05. 29.

¹⁶² Módosította a 2022. 05. 12-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2022. 07. 01.

¹⁶³ Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

¹⁶⁴ Módosította a 2014. 09. 26-i közgyűlés, hatályba lépés: 2014. 10. 01.

ügyvezetési tevékenysége során okozott kárért a Ptk-nak a vezető tisztségviselőkre vonatkozó szabályai szerint felelős akkor is, ha a Pénztárral munkaviszonyban áll, illetve állt.¹⁶⁵

27. A pénztári vagyon befektetése

27.1 A Pénztár a vagyona kezelését az Igazgatótanács döntése szerint külső vagyonkezelőre bízta, míg a vagyonkezelési tevékenységgel összefüggő, ezen felüli pénztári feladatok ellátására befektetési vezetőt alkalmaz. Az Igazgatótanács döntése alapján a Pénztár a vagyona kezelésére több vagyonkezelőt is megbízhat. Az alábbiakban, ahol az Alapszabály vagyonkezelőt említ, ott ez alatt „vagyonkezelők” értendők, abban az esetben, ha a Pénztár több vagyonkezelőt alkalmaz.¹⁶⁶

27.2 A vagyonkezelőt az Igazgatótanács írásbeli ajánlattétel útján választja ki a jogszabályokban szereplő összeférhetetlenségi szabályok figyelembe vételével.

27.3 A pénztári vagyon befektetésre vonatkozó részletes szabályokat a Befektetési Politika tartalmazza.¹⁶⁷

28. A Befektetési Politika

28.1. A Pénztár Befektetési politikáját az Igazgatótanács alakítja ki a vagyonkezelő javaslatát is figyelembe véve. Az Igazgatótanács évente legalább egyszer köteles döntést hozni a Befektetési Politika fenntartása vagy módosítása kérdésében. A meghozott döntésről az Igazgatótanács a Pénztár soron következő küldöttközgyűlésén tájékoztatást ad.¹⁶⁸

28.2 A Pénztár Befektetési Politikáját¹⁶⁹ a Pénztárba belépni kívánó személlyel meg kell ismertetni. A pénztártag a Befektetési Politikát a Pénztár internetes honlapján ismerheti meg, illetve arról kérésére a Pénztár ügyfélszolgálatán ügyfélfogadási időben kaphat tájékoztatást.

29. Választható Portfoliós Rendszer

29.1 A Pénztár választható portfoliós rendszert működtet, amelyben a felhalmozási időszakban lévő tagjainak egyéni számláján lévő megtakarítása a tag döntése szerinti portfólió(k)ban kerül elhelyezésre. A választható portfoliós rendszer működtetése a Magyar Nemzeti Bank erre vonatkozó engedélye birtokában kezdhető meg, illetve módosítható.¹⁷⁰¹⁷¹

29.3 A választható portfoliós rendszerben a Pénztár portfóliói az alábbiak:

- a.) Csendélet
- b.) Klasszikus
- c.) Egyensúly
- d.) Lendület¹⁷²
- e.) ESG-Dinamikus.¹⁷³

29.4 A Pénztár a pénztártag által egyedileg választható befektetési portfóliók rendszerének meghatározását, kialakítását, elindítását, üzemeltetését, módosítását, megszüntetését, valamint az

¹⁶⁵ Módosította a 2017. 05. 23-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2017. 07. 01.

¹⁶⁶ Módosította a 2020. 11. 25-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2020. 11. 26.

¹⁶⁷ Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 12. 17.

¹⁶⁸ Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

¹⁶⁹ Módosította a 2016. 05. 24-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2016. 06. 01.

¹⁷⁰ Módosította a 2019. 05. 29-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2019. 05. 29.

¹⁷¹ A 29.2 pont hatályon kívül helyezve 2015. 06. 01. nappal.

¹⁷² Módosította a 2016. 05. 24-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2016. 11. 01.

¹⁷³ Módosította a 2019. 12. 18-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: a VPR szabályzat hatósági jóváhagyását követő munkanapon, de nem korábban, mint 2020. 07. 01.

ezzel járó jogokat és kötelezettségeket Választható portfóliós szabályzatba foglalta. A választható portfóliós rendszer bevezetésére, módosítására, megszüntetésére vonatkozó döntés, illetve a rendszer szabályait tartalmazó szabályzat elfogadása a Pénztár küldöttközgyűlésének kizárólagos hatáskörébe tartozik.

29.5 A Pénztárba újonnan belépő a belépési nyilatkozaton jelölheti meg a portfólióra vonatkozó választását. Ha belépéskor nem nyilatkozik az egyéni portfólióválasztás tekintetében, vagy választása nem egyértelmű, akkor a közepes kockázatú ún. „Egyensúly” portfólióba kerül besorolásra, amely a Pénztár alapporfóliója. A Pénztár a tag portfólióválasztását, besorolását a tag részére visszaküldött tagsági okiraton tünteti fel.¹⁷⁴

Többes portfólióválasztás¹⁷⁵

29.6 A többes portfólióválasztás keretében a tag írásbeli nyilatkozata alapján az egyéni számláján lévő összeg egy részét más portfólióban helyezheti el. A tag egyéni számláján lévő összeg két portfólió közötti megosztását követően a tagra vonatkozóan érkezett valamennyi befizetés is a tag által meghatározott megosztási aránynak megfelelően kerül felosztásra.

29.7 A portfólióváltási igény teljesítéséhez kapcsolódó költségeket az érintett pénztártag viseli. Az egyedi portfólióváltással összefüggő, pénztártagra terhelt költségek nem haladhatják meg az egyéni számlakövetelés egy ezrelékét és nem lehetnek magasabbak 2.000 forintnál. Az egyéni számlakövetelésnek a Pénztár által kialakított portfóliók közötti megosztásának egyszeri díja nem haladhatja meg a portfólióváltással érintett egyéni számlakövetelés egy ezrelékét, és nem lehet magasabb 2.000 forintnál. A többes portfólióválasztás részletes szabályait a Választható portfóliós szabályzat tartalmazza. A többes portfólióválasztási rendszer működtetése a Magyar Nemzeti Bank erre vonatkozó engedélye birtokában módosítható, illetve szüntethető meg.¹⁷⁶

30. Letétkezelő

30.1 A Pénztár - szerződés alapján - a letétkezeléssel kapcsolatos feladatok ellátásával letétkezelőt bíz meg. A Pénztár ilyen tevékenység ellátásával csak egy letétkezelőt bízhat meg. A Pénztár a letétkezeléssel olyan hitelintézetet köteles megbízni, amely a Bszt. 5. § (2) bekezdésének b) pontja szerinti letétkezelői szolgáltatás nyújtására jogosult.¹⁷⁷

30.2 A letétkezelőt – nyílt pályázat útján - az Igazgatótanács választja ki,¹⁷⁸ s köti meg vele az írásbeli szerződést. A letétkezelő kiválasztása során az Igazgatótanács köteles figyelembe venni a jogszabályok által előírt összeférhetetlenségi szabályokat. A letétkezelővel megkötött szerződésről, módosításáról vagy megszüntetéséről a Pénztár 5 napon belül tájékoztatja a Felügyeletet, a Felügyelet által meghatározott tartalmú adatlap megküldésével.

31. Elszámolóegységre épülő nyilvántartási rendszer

31.1 Az **elszámolóegység** a tagok felhalmozási időszakban fennálló követelésének, valamint a függő tételeknek a kimutatására, nyilvántartására szolgáló, napi árfolyammal rendelkező egység. Az elszámolóegységekre épülő nyilvántartási rendszer bevezetéséről a Pénztár Igazgatótanácsa dönt.¹⁷⁹¹⁸⁰

¹⁷⁴ Módosította a 2016. 05. 24-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2016. 06. 01.

¹⁷⁵ Módosította a 2017. 05. 23-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2017. 07. 01.

¹⁷⁶ Módosította a 2018. 05. 24-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2018. 05. 24.

¹⁷⁷ Módosította a 2019. 05. 29-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2019. 06. 29.

¹⁷⁸ Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

¹⁷⁹ Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

¹⁸⁰ A 31.2 pont hatályon kívül helyezve 2015. 06. 01. nappal.

31.3 A tagot az egyéni számláján nyilvántartott elszámolóegység mennyisége után a hozam - amely az elszámolóegység árfolyamváltozásában jelenik meg - olyan arányban illeti meg, ahogy elszámolóegységei összesített névértéke a hozam felosztásakor az elszámolóegységek összesített névértékéhez viszonyul.

31.4 Az elszámolóegységek árfolyamának megállapítása **munkanaponta** és a **hónap utolsó napjára**, a letétkezelő által történik. Az értékelést legkésőbb az értékelés vonatkozási napját követő második munkanapon kell elvégezni. A Pénztárnak az értékelés alapján megállapított árfolyamokat az értékelés napját követő negyedik munkanaptól lehet felhasználni. Az elszámolóegységekkel kapcsolatos tranzakciókat a Pénztár kizárólag elháríthatatlan külső ok miatt, a tagok érdekében, rendkívüli esetekben, a Magyar Nemzeti Bank haladéktalan tájékoztatása mellett függesztheti fel, ha a portfóliók nettó eszközértéke megalapozottan nem állapítható meg.

31.5 A Pénztár az elszámolóegységek árfolyamát a **honlapján naponta közzéteszi**. A Pénztárnak honlapján jelezni kell, hogy a Magyar Nemzeti Bank honlapján az elszámolóegységek árfolyamára vonatkozóan összehasonlító adatok találhatóak. A közzététellel egy időben a Pénztárnak az elszámolóegységek árfolyamát be kell jelentenie és azt a Magyar Nemzeti Bank a honlapján közzéteszi. A Pénztárnak biztosítania kell, hogy az elszámolóegységek árfolyama honlapján bármikor visszakereshető és honlapjáról letölthető legyen.

31.6 A Pénztárnak az elszámolóegységek árfolyamának **számításában bekövetkezett hiba** esetén a hibás árfolyamot a hiba feltárását követő legközelebbi árfolyam-megállapításkor a hiba bekövetkezésének időpontjára visszamenőleges hatállyal javítania kell. A javítás során a hibás árfolyamot a helyes értékre kell módosítani minden olyan napra vonatkozóan, amelyen árfolyam kiszámítására került sor, s amelyet a feltárt hiba érintett.

31.7 Ha hibás árfolyamon került sor elszámolásra, a hibás és a helyes árfolyam szerint számított **különbséget az érintettekkel legfeljebb 30 napon belül el kell elszámolni**, kivéve ha

- a.) a hibás árfolyamszámítás miatt előállt, egy elszámolóegységre vonatkozó árfolyamkülönbség mértéke nem éri el az elszámolóegység helyes árfolyamának egy ezrelékét, illetve - ha az Elszámolóegység-kezelési szabályzat ennél kisebb értéket határoz meg - az Elszámolóegység-kezelési szabályzatban megállapított értéket;
- b.) a hibás és a helyes árfolyam különbségéből származó elszámolási kötelezettség összegszerűen nem haladja meg érintettenként az ezer forintot, illetve - ha az Elszámolóegység-kezelési szabályzat ennél kisebb értéket határoz meg - az Elszámolóegység-kezelési szabályzatban megállapított értéket;
- c.) a különbséget az érintetteknek kellene a Pénztár részre visszatéríteniük, de a Pénztár az Elszámolóegység-kezelési szabályzatban úgy rendelkezett, hogy az árfolyamok különbségéből adódó elszámolási kötelezettség kapcsán az érintetteket terhelő visszatérítési kötelezettségtől eltekint és a keletkezett hiányt a működési vagy a likviditási alap terhére rendezi.

31.8 A Pénztárnak - a vagyonkezelővel és a letétkezelővel közösen - **háromoldalú szerződésben** kell meghatározni az elszámolóegységekkel kapcsolatos adatszolgáltatás, egyeztetés és az eltérések kezelése tárgyában szükséges eljárási szabályokat. Ebben a szerződésben ki kell térni az üzleti titok megtartásának és a felelősségvállalásnak a szabályaira is.

32. Kiszervezett feladatok

32.1 A Pénztár a megbízási vagy vállalkozási szerződés alapján végzett sms küldést, tagi elszámolással kapcsolatos jövedelemadó bevallási, irattárolási, informatikai, ügyfél átvilágítási tevékenységet, nyomdai és postázási feladatokat, jogi tanácsadást, adatrögzítést, adminisztrációs feladatokat részben kiszervezi. A kiszervezett tevékenységet végző szolgáltatóval kötött szerződésről és annak megszüntetéséről a Pénztár 5 napon belül tájékoztatja a Felügyeletet, a Felügyelet által meghatározott tartalmú adatlap megküldésével. Az Ellenőrző Bizottság köteles a

kiszervezett tevékenység szerződésben foglaltaknak megfelelő végzését legalább évente megvizsgálni.¹⁸¹ Az ellenőrzés keretében a kiszervezett tevékenységet végző szervezet köteles átadni a jelen fejezetben meghatározott szabályzatait, terveit, kockázatelemzéseit és tesztelési jegyzőkönyveit.¹⁸²

32.2 A kiszervezésére vonatkozó szerződésnek tartalmaznia kell:

- a.) az adatvédelemre vonatkozó előírások érvényesítését,
- b.) a kiszervezett tevékenységet végző hozzájárulását a kiszervezett tevékenységnek a Pénztár Ellenőrző Bizottsága, külső könyvvizsgálója, és a Magyar Nemzeti Bank helyszíni, illetve helyszínen kívüli ellenőrzéséhez,
- c.) a kiszervezett tevékenységet végző felelősségét az adatvédelmi és adatbiztonsági előírások érvényesítéséért, a tevékenység megfelelő színvonalon történő végzéséért, illetve a szerződés Pénztár részéről történő azonnali felmondási lehetőségét a szerződés ismételt vagy súlyos megsértése esetére,
- d.) a kiszervezett tevékenységet végzőtől elvárt, a tevékenység végzésének minőségére vonatkozó részletes követelményeket,
- e.) a Pénztár és a kiszervezett tevékenységet végző szervezet közötti adatátadás-átvétel rendjét,
- f.) a kiszervezett tevékenységet végző szervezet által minimálisan elkészítendő és betartandó szabályzatokat,
- g.) a kiszervezett tevékenységet végző szervezet informatikai biztonsági feladatait és felelősségét, ezen belül a kiszervezett tevékenységekre vonatkozó kockázatelemzés feladatát, valamint annak hatókörét,
- h.) a Pénztár által elvárt visszaállási pontokat és helyreállítási időket,
- i.) a kiszervezett tevékenységet végző szervezet kötelezettségét az üzletfolytonossági tervezés és felkészülés elvégzésére, már a szolgáltatás megkezdését megelőzően,
- j.) a kiszervezett tevékenységet végző szervezet felelősségét üzletfolytonossági eljárásainak mindenkor alkalmazhatóságára,
- k.) ezen eljárások tesztelésének módszerét, gyakoriságát, valamint a Pénztár felé történő beszámolás módját.¹⁸³

32.3 A kiszervezésre vonatkozó szerződésben a kiszervezett tevékenységet végző szervezetnek nyilatkoznia kell arról, hogy

- rendelkezik kockázatkezelési módszertannal, legalább két évente teljes körű kockázatelemzést végez, a feltárt kockázatokat kiértékeli, és döntést hoz a kockázatok csökkentéséről vagy felvállalásáról. A kockázatelemzés kiterjed minden olyan eszközre és folyamatra, amely olyan adatot érint, amelyeknek a Pénztár az adatkezelője.
- rendelkezik rendszeresen, de legalább két évente felülvizsgált és aktualizált üzletmenet-folytonossági és katasztrófa-elhárítási tervvel, a tervnek megfelelően rendszeres teszteken vizsgálja annak alkalmazhatóságát, és a tesztek dokumentálja;
- rendelkezik informatikai biztonsági szabályzattal;
- a kiszervezett tevékenység végzése során betartja az elvárható legmagasabb szintű biztonsági intézkedéseket, és rendelkezik korszerű védelmi eszközökkel;
- az adatfeldolgozásba átadott elektronikus pénztári adatokról napi rendszerességgel mentést készít, amely felhasználásával 8 óra alatt vissza tudja állítani az informatikai rendszerét.¹⁸⁴

32.4 A kiszervezett tevékenységet végző szervezetnek az üzletmenet-folytonossági és katasztrófa-elhárítási tesztek végrehajtásáról évente összefoglalót kell küldenie a Pénztárnak.¹⁸⁵

¹⁸¹ Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés 2015. 12. 17.

¹⁸² Módosította a 2019. 05. 29-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2019. 05. 29.

¹⁸³ Módosította a 2018. 05. 24-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2018. 05. 24.

¹⁸⁴ Módosította a 2018. 05. 24-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2018. 05. 24.

¹⁸⁵ Módosította a 2018. 05. 24-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2018. 05. 24.

32.5 A Pénztár rendelkezik a kiszervezésre vonatkozó szerződésben foglaltaktól eltérő tevékenységvégzésből eredő, rendkívüli helyzetek kezelésére kidolgozott intézkedési tervvel.¹⁸⁶

33. A Pénztár gazdálkodási alapjai

33.1 A Pénztár bevételeiből fedezeti, működési és likviditási tartalékot (alapot) köteles létrehozni.¹⁸⁷

33.2 A Pénztár a fedezeti tartalékon belül elkülönítetten kezeli az egyéni és szolgáltatási számlákat. A fedezeti tartalék a Pénztár szolgáltatásainak finanszírozását szolgálja. A fedezeti tartalék terhére - a befektetési tevékenység és a pénztári kiegészítő nyugdíjszolgáltatások teljesítése kivételével - a Pénztár harmadik személyekkel szemben kötelezettségeket nem vállalhat.¹⁸⁸

33.3 A fedezeti tartalék forrásai:

- a.) a tagok által befizetett tagdíjaknak, a munkáltatói tagok által befizetett hozzájárulásoknak, a pénztári vagyon értékesítéséből származó bevételeknek és a tagok egyéb befizetéseinek az Alapszabályban és a pénzügyi tervben¹⁸⁹ meghatározott része,
- b.) a fedezeti tartalékból eszközölt befektetések hozama,
- c.) a tagok által befizetett tagi kölcsönök kamatai,¹⁹⁰
- d.) a támogatók által a fedezeti tartalék javára rendelt adományok összege,
- e.) a belépő tagok által hozott egyéni fedezetek,
- f.) adójóváírás.¹⁹¹

33.4 A működési tartalék a Pénztár működési költségeinek fedezésére szolgál, s ebből a tartalékból a Pénztár az Öpt. 31. §-a szerint - a Magyar Nemzeti Bank engedélyével - kiegészítő vállalkozási tevékenységet folytathat.

33.5 A működési tartalék forrásai:

- a.) a tagok által fizetett tagdíjaknak, a munkáltatói tagok által fizetett hozzájárulásoknak, a pénztári vagyon értékesítéséből befolyt bevételeknek és a tagok egyéb befizetéseinek az Alapszabályban és a pénzügyi tervben¹⁹² meghatározott része,
- b.) a működési tartalékból eszközölt befektetések hozama,
- c.) a támogatók által a működési tartalék javára rendelt adományok összege,
- d.) a tagok által befizetett költségtérítések,¹⁹³
- e.) a kiegészítő vállalkozási tevékenységből származó bevételek,
- f.) az egyéb bevételek.

33.6 A likviditási tartalék az időlegesen fel nem használt pénzeszközök gyűjtésére és a - fedezeti és a működési tartalék tartalékaiként – a Pénztár fizetőképességének biztosítására szolgál.

33.7 A likviditási tartalék forrásai:

- a.) a tagok által befizetett tagdíjaknak, a munkáltatói tagok által befizetett hozzájárulásoknak, a pénztári vagyon értékesítéséből származó bevételeknek és a tagok egyéb befizetéseinek az Alapszabályban és a pénzügyi tervben¹⁹⁴ meghatározott része,
- b.) a likviditási tartalékból eszközölt befektetések hozama,

¹⁸⁶ Módosította a 2020. 11. 25-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2020. 11. 26.

¹⁸⁷ Módosította a 2019. 05. 29-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2019. 05. 29.

¹⁸⁸ Módosította a 2019. 05. 29-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2019. 05. 29.

¹⁸⁹ Módosította a 2017. 05. 23-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2017. 07. 01.

¹⁹⁰ Módosította a 2014. 09. 26-i közgyűlés, hatályba lépés: 2014. 10. 01.

¹⁹¹ Módosította a 2015. 05. 28-i közgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

¹⁹² Módosította a 2017. 05. 23-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2017. 07. 01.

¹⁹³ Módosította a 2014. 09. 26-i közgyűlés, hatályba lépés: 2014. 10. 01.

¹⁹⁴ Módosította a 2017. 05. 23-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2017. 07. 01.

c.) a támogatók adományai, amennyiben annak tartalékba rendeléséről a támogató nem rendelkezett, vagy az adományt a likviditási tartalék javára rendelte.

33.8 A tagok által befizetett tagdíjaknak, a munkáltatói tagok által befizetett hozzájárulásoknak, a pénztári vagyon értékesítéséből származó bevételeknek és a tagok egyéb befizetéseinek a fedezeti, működési és likviditási tartalék közötti megosztását az Alapszabály és a pénzügyi tervek tartalmazzák.

33.9 A Pénztár a bevételek tartalékok közötti megosztásának arányában bekövetkező változást annak időpontját követő 15 napon belül a Magyar Nemzeti Banknak köteles bejelenteni.

34. A Pénztár képviselete

34.1 A Pénztárat

a.) az Igazgatótanács elnöke önállóan; vagy

b.) az Igazgatótanács elnökön kívüli két tagja együttesen; vagy

c.) az Igazgatótanács által kijelölt egy igazgatótanácsi tag az ügyvezetővel együttesen, vagy

d.) az Igazgatótanács által kijelölt egy igazgatótanácsi tag az ügyvezető-helyettessel együttesen vagy

e.) az ügyvezető és a Pénztár egy képviseleti joggal felruházott alkalmazottja együttesen, vagy

f.) az ügyvezető-helyettes és a Pénztár egy képviseleti joggal felruházott alkalmazottja együttesen képviseli.¹⁹⁵

34.2 A Pénztár alkalmazottját az Igazgatótanács ruházhatja fel képviseleti joggal.

35. A Pénztár megszűnése

35.1 A Pénztár az alábbi esetekben szűnik meg:

a.) a Pénztár közgyűlése elhatározza a Pénztár jogutód nélküli megszüntetését,

b.) a Pénztár több pénztárra szétválik, vagy más pénztárral egyesül,

c.) a Pénztárt a bíróság felszámolási eljárás során megszünteti.

35.2 A Pénztár - a felszámolás esetét kivéve - csak végelszámolást követően, a Magyar Nemzeti Bank előzetes tájékoztatásával szűnhet meg jogutód nélkül. A végelszámoló személyét a közgyűlés jelöli ki, azonban a közgyűlés határozhat úgy is, hogy a végelszámoló kijelölését a Magyar Nemzeti Banktól kéri. A végelszámoló költségeit a Pénztár fizeti.

35.3 A Pénztár megszűnését az illetékes bíróságnak be kell jelenteni. Az egyesüléssel, illetve szétválással létrejött pénztárat, illetve pénztárakat ezzel egyidejűleg nyilvántartásba kell venni.

35.4 A Pénztár felszámolására a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény rendelkezéseit, elszámolási, kényszer-végelszámolási vagy kényszerterelési eljárására pedig a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvényt (a továbbiakban: Ctv.) kell megfelelően alkalmazni.

35.5 A Pénztár jogutód nélküli megszűnése esetén a tag a rá jutó vagyonrészt más pénztárba történő átlépése esetén a másik pénztárba viheti. A pénztártag dönthet úgy is, hogy a reá jutó vagyonrészt felveszi a Pénztártól, azonban az ilyen kifizetés nem minősül nyugdíjszolgáltatásnak.

35.6 A felszámolás kezdő időpontjában az alapokhoz, illetve tartalékokhoz tartozó eszközök listáját azonnal le kell zárni, s azt a felszámolónak át kell adni. A felszámolás során ezek az eszközök külön

¹⁹⁵ Módosította a 2020. 11. 25-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2020. 11. 26.

kezelendők és azok csak a fedezeti alappal, illetve a fedezeti tartalékkal szemben fennálló tagi, illetve hozzátartozói követelések kielégítése után használhatók fel egyéb kötelezettségek kielégítésére.

36. Titokvédelmi szabályok¹⁹⁶

36.1 Pénztár valamennyi tisztségviselője, alkalmazottja és megbízottja köteles az üzleti titkot és a pénztártitkot megtartani. A titoktartási kötelezettség kiterjed az olyan személyre és szervezetre is, aki, illetve amely üzleti titoknak vagy pénztártitoknak minősülő információhoz jutott. Az üzleti titok és a pénztártitok fogalmát az Öpt. 40/A. § (1)-(2) bekezdései határozzák meg.

36.2 Üzleti titok a Pénztár gazdasági tevékenységéhez kapcsolódó, titkos - egészben, vagy elemeinek összességéként nem közismert vagy a Pénztár tevékenységet végző személyek számára nem könnyen hozzáférhető -, ennél fogva vagyoni értékkel bíró olyan tény, tájékoztatás, egyéb adat és az azokból készült összeállítás, amelynek a titokban tartása érdekében a titok jogosultja az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítja. Védett ismeret (know-how) az üzleti titoknak minősülő, azonosításra alkalmas módon rögzített, műszaki, gazdasági vagy szervezési ismeret, megoldás, tapasztalat vagy ezek összeállítása.¹⁹⁷

36.3 A pénztártitok és üzleti titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn az Öpt. 40/B. § (1) bekezdésében felsorolt, feladatkörükben eljáró szervezetek felé.

36.4 A pénztártitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha

- a.) a pénztártag vagy annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható adatkört pontosan megjelölve, közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban erre felhatalmazást ad,
- b.) a törvény a pénztártitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad,
- c.) a Pénztár érdeke ezt a pénztártaggal szemben fennálló követelése behajtásához (eladásához), vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.

36.5 A pénztártitok és üzleti titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn az Öpt. vonatkozó rendelkezésében felsoroltakkal szemben.¹⁹⁸

36.6 Aki üzleti titok vagy pénztártitok birtokába jut, nem használhatja fel arra, hogy annak révén saját maga vagy más személy részére közvetlen vagy közvetett módon előnyt szerezzen, továbbá, hogy a pénztárnak vagy a pénztártagoknak hátrányt okozzon.

37. A vitás ügyek rendezése¹⁹⁹

37.1 A Pénztár biztosítja, hogy a pénztártag a Pénztár magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszát szóban (személyesen, telefonon, VideóPénztárban)²⁰⁰ vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) közölhesse. A panaszkezelés részletes szabályait a Pénztár Panaszkezelési szabályzatban rendezi. A tagi panasz elutasítása esetén a Pénztár válaszában tájékoztatja a pénztártagot arról, hogy a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén bírósághoz fordulhat, vagy a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezheti. A Pénztárnak meg kell adnia a Pénzügyi Békéltető Testület székhelyét, telefonos és internetes elérhetőségét, valamint a levelezési címét.²⁰¹

¹⁹⁶ A 36.7 pontot törölte a 2022. 05. 12-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2022. 07. 01.

¹⁹⁷ Módosította a 2018. 12. 04-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2019. 01. 01.

¹⁹⁸ Módosította a 2018. 05. 24-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2018. 05. 24.

¹⁹⁹ Módosította a 2018. 05. 24-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2018. 05. 24.

²⁰⁰ Módosította a 2022. 05. 12-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2022. 07. 01.

²⁰¹ Módosította a 2017. 05. 23-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2017. 07. 01.

37.2 A Pénztár és a tagok közötti vitás ügyekben minden esetben meg kell kísérelni az ügy peren kívüli, tárgyalásos rendezését. A Pénztárnak a vitás kérdésekben kialakított álláspontjáról végső soron az Igazgatótanács dönt. Amennyiben a vitás kérdésekben²⁰² megegyezés nem jön létre, vagy a megegyezés alapján a kötelezett a kötelezettségét nem teljesíti önként, a jogosult a másik fél ellen peres eljárást kezdeményezhet. A peres eljárás esetén a jogvita eldöntésére a felek - ügyértéktől függően - alávetik magukat a Magyar Kereskedelmi és Iparkamara mellett szervezett Állandó Választottbíróóság Közép-Magyarországi Regionális Tagozata (Budapest) kizárólagos illetékességének azzal, hogy a Választott Bíróóság saját eljárási szabályzata szerint jár el, az eljárás nyelve a magyar.

38. Záró rendelkezések²⁰³

38.1 A jelen Alapszabályban nem szabályozott kérdésekben az Öpt., valamint a végrehajtásuk tárgyában kiadott kormányrendeletek és egyéb jogszabályok rendelkezéseit kell alkalmazni.

38.2 A Pénztár a Polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) rendelkezéseivel összhangban működik. A Ptk. Harmadik könyvének jogi személyekre vonatkozó előírásai akkor alkalmazandóak, ha azoktól eltérő rendelkezést az Öpt., valamint - nem kötelező előírás esetén — a Pénztár Alapszabálya sem tartalmaz.

38.3 Az Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár a jelen egységes szerkezetbe foglalt Alapszabályát a Pénztár 2023. 05. 10. napján megtartott küldöttközgyűlése fogadta el, amely 2023. 05. 11. napján lép hatályba.

38.4 Igazoljuk, hogy az Alapszabály módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt szövege megfelel az alapszabály-módosítások alapján hatályos tartalmának.²⁰⁴

Budapest, 2023. 05. 10.

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár

Ellenjegyzem és igazolom, hogy az Alapszabály (létesítő okirat) egységes szerkezetbe foglalt szövege megfelel az Alapszabály (létesítő okirat) módosításai alapján hatályos tartalmának:

Budapest, 2023. 05. 10.
dr. Peszlen Zoltán ügyvéd
Peszlen Ügyvédi Iroda
KASZ: 36067092

²⁰² Módosította a 2017. 05. 23-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2017. 07. 01.

²⁰³ Módosította a 2018. 05. 24-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2018. 05. 24.

²⁰⁴ Módosította a 2016. 05. 24-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2016. 06. 01.

1. számú melléklet

Az elektronikus hírközlő eszközzel vagy hibrid módon megtartott küldöttközgyűlés speciális szabályai

1. Küldöttközgyűlés összehívása

1.1 Az elektronikus hírközlő eszköz útján vagy hibrid módon megtartásra kerülő küldöttközgyűlést az Igazgatótanács hívja össze a napirendet tartalmazó meghívó e-mail útján történő megküldésével. A meghívónak tartalmaznia kell, hogy az ülés hogyan kerül megtartásra: „Helye/módja: személyes jelenlét nélkül, elektronikus hírközlő eszköz útján”. A hibrid módon megtartásra kerülő küldöttközgyűlés esetén a meghívó tartalmazza a küldöttközgyűlés módját: személyes jelenlét vagy elektronikus hírközlő eszköz útján és a személyes jelenlét helyszínét.

1.2 A küldöttközgyűlésre meghívást kapnak

- a küldöttek,
- a küldöttközgyűlés tisztségviselői (levezető elnök, jegyzőkönyvvezető, hitelesítők, szavazatszámálók),
- az Igazgatótanács elnöke,
- az Ellenőrző Bizottság elnöke,
- az ügyvezető,
- az ügyvezető-helyettes,
- a belső ellenőr,
- a jogi képviselő,
- a könyvvizsgáló
- a befektetési vezető,
- az MNB képviselői,
- az elektronikus hírközlő eszközt üzemeltető informatikus (regisztrációt végző személy), valamint
- az Igazgatótanács által meghatározott további személyek.

1.3 A küldöttközgyűlés nem nyilvános, így a meghívottakon kívül más személy azon nem vehet részt, illetve a lebonyolítást biztosító hírközlő eszközhöz nem csatlakozhat.

1.4 A Pénztár a küldöttközgyűlés időpontját megelőzően legalább 8 nappal e-mail útján megküldi a küldöttek részére a napirendekhez tartozó írásbeli előterjesztéseket és a határozatok tervezetét.

1.5 A meghívottak a küldöttközgyűlés időpontjában alkalmazandó hírközlő eszközhöz kizárólag a Pénztár által e-mailben megküldött elektronikus meghívó útján csatlakozhatnak, amely tartalmazza a küldöttközgyűlés linkjét. A meghívóban fel kell hívni a figyelmet arra, hogy a meghívott úgy helyezze el a kameráját, hogy annak látószögében más személy, fényforrás, illetve számára kellemetlen tárgy ne szerepeljen, adat ne látszódjon.

1.6 A küldöttközgyűlésre elektronikusan kizárólag a küldöttközgyűlési meghívóban szereplő időintervallumban, a csatlakozást felügyelő személy engedélyével és az azonosítását követően lehet csatlakozni böngésző vagy telepített (pl. Teams) alkalmazás segítségével.

1.7 A küldöttközgyűlésen elektronikus úton elsősorban kamera által közvetített mozgóképpel és hanggal együtt, kamerával kapcsolatban fellépő technikai hiba esetén csak hanggal is részt lehet venni, abban az esetben, ha a résztvevőt előzőleg a csatlakozást felügyelő személy azonosította.

1.8 Az elektronikus meghívót a Pénztár a meghívottak e-mailcímére küldi ki, amely egy szabványos bejegyzést hoz létre a címzett elektronikus naptárában.

2. Regisztráció

2.1 A küldöttközgyűlés megkezdése előtt a meghívottnak csatlakoznia kell a küldöttközgyűlés lebonyolításához választott hírközlő eszközhöz az elektronikus meghívóban szereplő link segítségével. A csatlakozás során a belépni szándékozó meghívottnak meg kell adnia a teljes nevét, a küldöttközgyűlésen való részvételi jogosultságát, valamint küldöttként a szavazatszámot (pl.: Minta HölgY küldött 4462, dr. Minta Úr könyvvizsgáló).

2.2 A küldöttközgyűlés technikai lebonyolítását, regisztrációt végző informatikus csatlakozónként dönt a bejelentkezők belépéséről, egyúttal a meghívottakat tartalmazó lista alapján egyenként azonosítja és regisztrálja a küldöttközgyűlésre csatlakozókat. Ha a küldöttközgyűlésre elektronikus úton csatlakozni kívánó személy szavazati joggal rendelkezik, akkor egyeztetni vele a szavazatainak számát, az azonosításról és a kiadott szavazatszámról nyilvántartást vezet, amelyről tájékoztatja a küldöttközgyűlés levezető elnökét és a jegyzőkönyvvezetőt.

2.3 A regisztráció az elektronikus hírközlő eszköz segítségével bonyolítható le, jelenléti ív kitöltésére és aláírására, valamint szavazólap átadására nem kerül sor. Hibrid módon megtartásra kerülő küldöttközgyűlés esetén a személyesen megjelenő meghívottak a jelenléti ívet kitöltik és aláírják.

3.4 A küldöttközgyűlésre a regisztrációt végző személy a meghívottakat a nevük, részvételi jogosultságuk, küldött esetén szavazatszámuk ellenőrzését követően engedheti be.

3. Küldöttközgyűlés lebonyolítása

3.1 A küldöttközgyűlést az Igazgatótanács elnöke vezeti le, akadályoztatása esetén az Igazgatótanács elnöke által kijelölt személy. A küldöttközgyűlés megnyitásakor a levezető elnök egyesével felszólítja a meghívottakat bemutatkozásra. Ennek során elektronikus részvétel esetén a beszélő videós képernyője, vagy monogramja megjelenik a képernyőn, így van lehetőség a mandátumok igazolására. A küldöttközgyűlésnek meg kell választania a küldöttközgyűlés tisztségviselőit (levezető elnök, jegyzőkönyvvezető, két hitelesítő, szavazatszámálló).

3.2 A jegyzőkönyvben az Alapszabályban meghatározottakon felül rögzíteni kell a küldöttközgyűlés megtartásának körülményeit – ideértve az igénybe vett elektronikus hírközlő eszközt és informatikai megoldást – is. A jegyzőkönyvnek tartalmaznia kell a küldöttközgyűlésen elektronikus hírközlő eszköz útján részt vevő küldöttek és meghívottak adatait (név, lakóhely, küldöttek esetén a képviselt szavazatszámot).

3.3 A jegyzőkönyvet a küldöttközgyűlést levezető elnök, a jegyzőkönyvvezető, valamint két, a küldöttközgyűlésen végig részt vett hitelesítő aláírásával látja el. A jegyzőkönyvet a regisztrációt végző informatikus és az azt ellenőrző vezető tisztségviselő hitelesítő záradékkal látja el, igazolva, hogy a küldöttközgyűlés megkezdése előtt a küldöttek és a meghívottak élő képpel és hanggal történő azonosítása a részükről megtörtént. A jegyzőkönyvet a Pénztár belső ellenőre is záradékkal látja el, amellyel igazolja, hogy a küldöttközgyűlés megkezdése előtt a küldöttek és a meghívottak elektronikus részvétel esetén élőképpel és hanggal történő azonosítása megtörtént, valamint a küldöttközgyűlésen elrendelt szavazások során a küldöttek azonosítható módon, élőképpel és hanggal adták le szavazataikat a jegyzőkönyvezett módon és arányban. A jelen pont szerinti záradékolást végző személyek akadályoztatása vagy a küldöttközgyűlés teljes időtartamában történő részvételük hiánya esetén helyettük az Igazgatótanács elnöke más személyeket jelöl ki a záradékolásra.

3.4 A levezető elnök a küldöttközgyűlés megkezdését követően megállapítja a küldöttközgyűlés határozatképességét, illetve az első küldöttközgyűlés esetén esetlegesen annak hiányát.

3.5 A küldöttközgyűlési írásbeli előterjesztésekhez a levezető elnök felhívására az előterjesztők szóbeli kiegészítést tehetnek, ezt követően az elnök szót ad a küldötteknek véleményük, álláspontjuk kifejtésére, majd ismerteti a határozati javaslatot.

3.6 A határozati javaslatról a küldöttek nyílt szavazással döntenek oly módon, hogy a levezető elnök egyenként hívja fel a küldötteket arra, hogy szavazatukat szóban közöljék. A szavazatszámláló a szavazatokat regisztrálja és miután valamennyi szavazásra jogosult küldött leadta a szavazatát, közli a szavazás eredményét.

3.7 A szavazásra bocsátott határozati javaslat szavazása során kizárólag a küldöttek szavazhatnak, a szavazatukat egyenként, a küldötti körzetek számozása szerinti sorrendben kell szóban „igen / nem / tartózkodom” szavakkal megadniuk. A szavazás során a szavazó személyének beazonosíthatósága érdekében legalább a hangnak, vagy a hangnak és kamerának együttesen aktívnak kell lennie. A szavazatszámlálás során figyelmen kívül kell hagyni, úgy kell tekinteni, mint aki elhagyta a küldöttközgyűlés helyszínét, azt a küldöttet, akinél a szavazás során sem hang, sem képkapcsolat nem áll fent, valamint azt a küldöttet is, akinél legalább a hangkapcsolat nem áll fenn.

3.8 A küldöttközgyűlésen titkos szavazás kezdeményezésére, elrendelésére, illetve megtartására nem kerülhet sor.

3.9 Ha a küldöttközgyűlés zavartalan megtartását technikai problémák nehezítik, illetve lehetetlenítik el, a levezető elnök szünetet rendelhet el vagy a küldöttközgyűlést elhalaszthatja, vagy rendelkezhet arról, hogy a meghívottak lépjenek ki, majd lépjenek újra be a küldöttközgyűlésre az elektronikus hírközlő eszköz útján. Ezeket a körülményeket a jegyzőkönyvben rögzíteni kell.

4. Alkalmazandó hírközlő eszköz és szoftver

4.1 A Pénztár az elektronikus hírközlő eszköz alkalmazásával vagy hibrid módon tartott küldöttközgyűlés megtartása során a Microsoft Teams rendszert használja, amelynek licenceit – a vele kötött szerződés alapján – az Aranykor Fejlesztő és Szolgáltató Kft. biztosítja. A rendszer leírása a <https://support.office.com/hu-hu/teams> címen érhető el. A Teams használatához internetelérés szükséges kábeles, mobil vagy WIFI-kapcsolat útján.

4.2 Az elektronikus hírközlő eszköz igénybevételével vagy hibrid módon megtartásra kerülő küldöttközgyűlésen a küldöttek és a meghívottak hang- és képátvitelre egy időben alkalmas elektronikus hírközlő eszköz használatával vehetnek részt. Kizárólag olyan elektronikus hírközlő eszköz igénybevételével tartható meg a küldöttközgyűlés, amely alkalmas a résztvevők azonosítására, valamint a résztvevők közötti kölcsönös és korlátozásmentes kommunikáció biztosítására. A küldöttközgyűlés elérését jelszóval is védeni kell.

4.3 Az elektronikus úton csatlakozó meghívottaknak lehetőségük van arra, hogy a küldöttközgyűlés folyamán a kamerájukat és a mikrofonjukat ki- és bekapcsolják.

4.4 A Teams online rendszer, annak használatához az üzemeltetői oldalon nem igényli szoftver telepítését.

4.5 A meghívott elektronikus csatlakozás esetén bármilyen internet böngészővel és internetkapcsolattal rendelkező informatikai eszközön részt vehet a küldöttközgyűlésen. Elektronikus csatlakozás esetén az alábbi eszköztípusok az alábbi feltételekkel felelnek meg a részvételnek:

- asztali számítógép, amelyhez csatlakoztatni kell webkamerát, hangszórót és mikrofont, vagy headset-et,
- laptop, amely rendelkezik beépített kamerával, hangszóróval és mikrofonnal, vagy csatlakoztatott headset-tel,
- táblagép vagy okos telefon telepített Teams alkalmazással, beépített kamerával, hangszóróval és mikrofonnal, vagy csatlakoztatott headset-tel.