

# az Életút Nyugdíjpénztár Alapszabálya

A Pénztár 2017. április 13-i küldöttközgyűlése  
által elfogadott szerkezetben

## PREAMBULUM

Az Életút Nyugdíjpénztár /továbbiakban: Pénztár/ pénztártagjai által képviselési és döntési joggal felruházott küldöttek a Pénztár szervezeti, működési és gazdálkodási szabályait az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (továbbiakban: Öpt.) rendelkezései és a vonatkozó jogszabályok alapján az alábbiak szerint állapítják meg.

### I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

#### 1. A Pénztár elnevezése

A Pénztár elnevezése : **Életút Nyugdíjpénztár**  
(a továbbiakban: Pénztár)

#### 2. A Pénztár székhelye, ügyfélszolgálati elérhetősége

- 2.1. A Pénztár székhelye: 1122 Budapest, Krisztina krt. 7.
- 2.2. A pénztár fiókhálózat nem rendelkezik, az ügyfélszolgálati tevékenységét a székhelyén látja el.
- 2.3. Az ügyfélszolgálati elérhetőségek:
  - Postacím: 1536 Budapest, Pf. 222
  - Telefonos elérhetőségek: (1) 201-5003; (1) 487-0166
  - Telefax: (1) 487-0167
  - Elektronikus levelezési címek: [info@eletut.hu](mailto:info@eletut.hu); [ugyfelszolgalat@eletut.hu](mailto:ugyfelszolgalat@eletut.hu)
  - Internetes elérhetőség: [www.eletut.hu](http://www.eletut.hu)
  - Üzleti nyitva tartás rendje (munkanapokon): hétfőtől szerdáig, valamint pénteken: 8.00 – 16.00 óra; csütörtökön: 8.00 – 20.00 óra

#### 3. A Pénztár megalapításának időpontja

1994. április 19.

#### 4. A Pénztár azonosító adatai

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (jogutódja az MNB) tevékenységi engedély száma:

E-10/2/94.07.27

a nyilvántartást vezető bíróság:

Fővárosi Törvényszék

bírósági nyilvántartásba vételi végzés száma:

7 PK.60.577/94/1 (kelt: 1994.05.06.)

adószáma:

18060542-1-43

penzforgalmi számlaszáma:

10918001-00000003-09291000

#### 5. A Pénztár jegyzése

- 5.1. A Pénztár jegyzése az igazgatótanács elnöke önálló vagy két képviselési joggal felruházott tisztségviselő/alkalmazott együttes aláírásával és a pénztár bélyegzőnyomatának, vagy elnevezésének feltüntetésével történik.
- 5.2. A pénztár bélyegzője téglalap alakú, számozatlan, "Életút Nyugdíjpénztár" felirattal, alatta a Pénztár székhelyének címével, adószámával és penzforgalmi bankszámlaszámával; bal szélén a Pénztár emblémájával.

#### 6. Egyéb rendelkezések

- 6.1. A Pénztár jogi személy.
- 6.2. A Pénztár határozatlan időre alakul.
- 6.3. A Pénztár területi elven szerveződő nyílt pénztár, működése Magyarország teljes területére kiterjed.
- 6.4. A Pénztár a nyilvántartásait Magyarország hivatalos devizanemében – jelenleg forintban – vezeti. A fizetési kötelezettségei ugyanebben a devizanemben értendők, illetve teljesítendők.
- 6.5. A Pénztár gazdálkodását a vonatkozó jogszabályokban és jelen alapszabályban meghatározott módon folytatja. Az alapszabályban nem érintett kérdésekben az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. tv. és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakra vonatkozó Korm. rendeletekben foglalt rendelkezések az irányadók.
- 6.6. Jelen szabályzatban a Pénztár és a pénztártag közötti kommunikációban iraton, dokumentumon, nyilatkozaton vagy igazoláson alapértelmezésben nyomtatott iratot/dokumentumot kell érteni. Amennyiben a pénztártag teljes bizonyító erejű magánokiratban nyilatkozatot tesz arról, hogy ezen dokumentumokat elektronikus iratként kéri a Pénztártól, a Pénztár a tájékoztatási kötelezettségének elektronikus irat formájában köteles eleget tenni mindaddig, amíg a pénztártag ezen nyilatkozatát vissza nem vonja. A visszavonást ugyancsak teljes bizonyító erejű magánokiratban teheti meg a pénztártag. Elektronikus iratként olyan dokumentumot kell érteni, amely megfelel az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló törvényben foglalt rendelkezéseknek.

## **II. A PÉNZTÁRI TAGSÁGGAL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK**

### **7. A Pénztár tagsági köre**

- 7.1. A Pénztárnak - területi szerveződéséből következően - tagja lehet bárki, aki
  - a 16. életévét betöltötte,
  - az alapszabály rendelkezéseit magára nézve kötelezőnek ismeri el,
  - a belépési nyilatkozatban tagdíjfizetési kötelezettséget vállal.
- 7.2. A Pénztárhoz munkáltatói tagként csatlakozhat az a természetes vagy jogi személy, illetve gazdasági társaság, amely
  - munkavállalói javára munkáltatói hozzájárulást vállal, és erre vonatkozóan
  - a Pénztárral munkáltatói hozzájárulási szerződést köt.

### **8. A tagsági viszony keletkezése**

- 8.1. A tagsági viszony - valamint ahhoz kapcsolódóan a tagdíjfizetési kötelezettség és a várakozási idő - a Pénztárhoz benyújtott belépési nyilatkozatnak a Pénztár által történő elfogadásával kezdődik. A belépési nyilatkozatnak tartalmaznia kell:
  - a tagfelvételi kérelmet benyújtó személy nevét,
  - születési helyét és idejét,
  - anyja nevét,
  - állandó lakcímét (és értesítési címét),
  - személyi igazolványa/útlevele számát,
  - adóazonosító jelét,
  - a vállalt – a 3.000 Ft-ban rögzített egységes tagdíjnál nem kisebb - tagdíj összegét, valamint
  - munkáltatói hozzájárulás esetén a munkáltatójának nevét és címét.

A belépési nyilatkozaton a tag haláleseti kedvezményezett(ek)et jelölhet meg, valamint rendelkezhet más pénztárban fennálló megtakarítása áthozatala kezdeményezéséről is.

A belépési nyilatkozaton a tag megadhatja, hogy a befizetéseiből felgyülemelő megtakarítását a pénztár választható portfóliós befektetési rendjén belül mely befektetési portfólióban fektesse be. Ha a tag a portfólió besorolásáról nem rendelkezik, a megtakarítása a portfóliós befektetési rendben alap portfólióként megjelölt „B” jelű vegyes összetételű portfólióba kerül mindaddig, amíg a tag ezzel ellenkező más rendelkezést nem tesz.

A belépési nyilatkozaton a tag megjelölheti, hogy igényt tart-e a pénztár negyedéves gyakoriságú elektronikus hírlevelére. A hírlevelet kérő tagok részére a pénztár vállalja, hogy a megadott email címre a negyedéves fordulónapját megelőzően tájékoztatót küld az adott negyedévi befektetési eredményekről és általában a pénztári tevékenység aktualitásairól.

- 8.2. A belépési nyilatkozatot – a belépési feltételek megléte tekintetében - a Pénztár megvizsgálja és dönt annak jóváhagyásáról, vagy visszautasításáról. A taggá válási feltételeknek eleget tevő személy tagfelvételi kérelmét a Pénztár nem utasíthatja vissza.

A Pénztár a belépési nyilatkozat elfogadását annak záradékolásával tanúsítja. A benyújtástól számított 30 napon belül záradékoltt belépési nyilatkozat egy példányát a Pénztár tagsági okiratként az alapszabállyal és a pénztár befektetési politikáját tartalmazó dokumentummal együtt megküldi a pénztártagnak.

## **9. A tagdíjfizetési kötelezettség elmulasztásának joghatásai**

- 9.1. A pénztártag tagdíjfizetési kötelezettsége – az egységes alaptagdíj összegéig - a belépéstől kezdődően fennáll.
- 9.2. .
- 9.3. A tagdíjfizetési kötelezettségüket 1 éven túl nem teljesítő tagokat a pénztár az éves számlaértesítőben tájékoztatja a tagdíj-kötelezettségük teljesítése elmaradásáról. Amennyiben a tag 30 napon belül nem tesz eleget a tagdíjfizetési kötelezettségének, úgy a pénztár azon tagjait, akiknek a számlaegyenlege az egységes alaptagdíj összegét – azaz 3 ezer Ft-ot – sem éri el, a várakozási ideje leteltét követően kizárhatja. Az erre vonatkozó döntést az igazgatótanács jogosult meghozni.
- 9.4. A tagdíjfizetés elmulasztásának kezdő időpontjától a pénztár jogosult a tag egyéni számlájának befektetéséből származó időszaki hozamát - a mindenkor pénztári egységes tagdíjnak a működési és likviditási alapra jutó hányadnak megfelelő összeggel, de legfeljebb a tárgyévben jóváírt hozam összegével - csökkenteni, és azt a működési, illetve likviditási alap javára elszámolni. Ezen feltétel teljesülését és az ezzel kapcsolatos elszámolásokat az éves zárás keretében ellenőrzi illetve hajtja végre.

## **10. A tagsági viszony megszűnése**

- 10.1. A tagsági viszony megszűnik a pénztártag
- nyugdíjszolgáltatás esetén a tag Pénzárral szembeni követelésének teljes kiegyenlítésével,
  - halálával - az elhalálozás napján,
  - kilépésével az annak feltételül szabott várakozási idő letelte feltételéhez kötötten – a kilépési igény pénzügyi teljesítésének napjával,
  - másik önkéntes nyugdíjpénztárba történő átlépésével - az átlépési igény pénzügyi teljesítése napjával,
  - egyéb feltételekhez kötötten önkéntes kölcsönös önszegélyező pénztárba történő átlépésével - az átlépési igény pénzügyi teljesítése napjával,
  - az alapszabály szerinti alaptagdíj szerinti fizetési kötelezettsége teljesítésének 1 éves késedelmessége esetén a pénztár erre vonatkozó írásos tájékoztatása eredménytelensége esetén a tájékoztatás/felszólítás keltét követő 30. napon, feltéve, hogy a tag megtakarítása az egységes alaptagdíj összegét – azaz 3 ezer Ft-ot – nem haladja meg, és egyébként a 10 éves várakozási ideje már letelt.
  - a Pénztár jogutód nélküli megszűnésével - az erről szóló közgyűlési határozatban rögzített dátummal.

## **11. A tagsági viszony megszűnésének jogkövetkezményei és a követendő eljárás**

- 11.1. A pénztártag nyugdíjszolgáltatásra vonatkozó igénye esetén
- a kilépési szándékát írásban kell bejelentenie a nyugdíjjogosultsága fennállása igazolásával a 22-23. pontban foglaltak figyelembevételével,
  - a kifizetést pénzforgalmi díj terheli, melynek összege banki átutalás esetén az elszámolandó összeg 1,75%-e (max. 6.000 Ft), postai utalványon kért kifizetés esetén ugyanezen összeg + a Magyar Posta mindenkor díjtáblázata szerint felszámított utalványdíj, készpénzes kifizetési igény esetén az elszámolandó összeg 5%-e.
- 11.2. A pénztártag elhalálozása miatti megszűnés esetén
- a pénztártag halálesetre szóló (haláleseti) kedvezményezettje – vagy ha a pénztártag kedvezményezettet nem jelölt, akkor a tag természetes személy örököse - jogosult a pénztártag egyéni számláján nyilvántartott összeg felett rendelkezni. A kedvezményezett jogait és kötelezettségeit az alapszabály 14. pontja szabályozza,
  - az egyéni számlán nyilvántartott összeg feletti rendelkezés jogosságát a tag halotti anyakönyvi kivonatával, valamint örökös rendelkezése esetén a hagyatékadó közjegyzői határozattal kell alátámasztani,

- kiskorú, vagy cselekvőképtelen személy kedvezményezetti jogosultsága esetén helyette a törvényes képviselője jogosult eljárni, akinek a képviseleti jogosultságát az erről szóló határozat másolatával kell igazolnia,
  - amennyiben az elhalálozott tagnak sem kedvezményezettje, sem a törvényes öröklés rendje szerinti természetes személy örököse nincs, akkor az öröklés alá eső összeget a pénztár a tagok egyéni számláin osztja fel az elhalálozás napján fennálló egyenlegeik arányában.
  - a kifizetés díjtétele megegyezik a 11.1 pontban leírtakkal.
- 11.3. A pénztártag kilépési szándéka esetén
- a kilépési szándékát írásban kell bejelentenie,
  - kifizetéskor a pénztár kilépési díjat számít fel Ez 3.000 Ft-os ügykezelési díjból és az elszámolandó összeg pénzforgalmi díjából áll. A pénzforgalmi díj banki átutalás esetén az összeg 2%-e (max. 6.000 Ft), postai utalványon kért kifizetés esetén ugyanezen összeg + a Magyar Posta mindenkori díjtáblázata szerint felszámított utalványdíj.
- 11.4. A tagsági viszonynak más pénztárba történő átlépés miatti megszűnése esetén
- az átlépési szándékát a tagnak a pénztár felé írásban kell bejelentenie,
  - az átlépő pénztártag egyéni számláján nyilvántartott összeget a pénztár a befogadó pénztár befogadói nyilatkozata birtokában utalja át a megadott pénztár javára két lépésben: előlegként az egyenleg legalább 85%-át a befogadói nyilatkozat beérkezését követő 15 napon belül, a visszatartott hátralékösszeget – a teljesítés negyedévére járó hozamösszeggel együtt - legkésőbb az előleg teljesítését követő negyedév 50. napjáig,
  - kifizetéskor a pénztár átlépési költségként 3.000 Ft-os ügykezelési díjat és pénzforgalmi díjként az elszámolt követelés 2%-ét (max. 6.000 Ft) számítja fel.
  - a hátralékösszeg teljesítése díjmentesen történik.
- 11.5. A tagsági viszonynak a Pénztár részéről történő - tagdíj nem fizetés miatti - megszüntetése esetén a Pénztár a tag kilépési szándéka esetén követendő eljárás szerint számol el a taggal.
- 11.6. Ha a tagsági viszony a pénztár megszűnése miatt szűnik meg, az alapszabály 45. pontjának rendelkezései szerint kell eljárni.
- 11.7. A Pénztár a tag tagsági viszonya megszűnésekor az egyéni számláját lezárja és az azon nyilvántartott összeg elszámolásáról kifizetői elszámolást állít ki és küld meg a tagnak.
- 11.8. A tagsági viszony megszűnésével a pénztártag szolgáltatásra való jogosultsága megszűnik.

### **III. A PÉNZTÁRI TAGSÁGHOZ KAPCSOLÓDÓ JOGOK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK**

#### **12. A pénztártag jogai**

- 12.1. A pénztárra vonatkozó alapvető döntések meghozatalára kizárólag a pénztártagok jogosultak.
- 12.2. A pénztártagok pénztáron belül azonos jogokkal rendelkeznek.
- 12.3. A pénztártag jogosult
- a Pénztár közgyűlésén részt venni (küldöttgyűlés esetén a küldöttválasztáson részt venni) és a közgyűlés napirendjére felvett kérdésekben szavazni,
  - megtakarítása befektetési módozatáról a pénztár választható portfóliós rendje szerint dönteni/rendelkezni,
  - a pénztár elektronikus hírlevelére igényt tartani,
  - egyéni számlája állapotáról, annak forgalmáról illetve tagsági jogviszonyáról a Pénztár ügyfélszolgálati rendje szerint információt/igazolást kérni,
  - más önkéntes nyugdíjpénztárban – nyugdíjjogosultsága esetén önszegélyező, illetve egészség- és önszegélyező pénztárban - felhalmozott megtakarítását a Pénztárba áthozni,
  - más önkéntes nyugdíjpénztárba átlépni,
  - egyéb jogszabályi feltételekhez kötötten egészség, önszegélyező, vagy egészség- és önszegélyező pénztárba átlépni,
  - 10 éves várakozási ideje leteltét követően a pénztárból kilépni, vagy megtakarítását a tagsági jogviszonya mellett részben vagy egészben felvenni,
  - 10 éves várakozási ideje leteltét, vagy nyugdíjjogosultsága megnyíltát követően megtakarítása terhére tagi lekötést eszközölni,
  - megtakarítására vonatkozóan haláleseti kedvezményezettet jelölni, illetve ezen rendelkezését megváltoztatni/visszavonni,

- a zárt tanácskozásokról készült jegyzőkönyvek és az azokon tárgyalt határozattervezetek kivételével az ügyvezetőhöz előzetesen írásban eljuttatott kérelem alapján a Pénztár irataiba betekinteni, továbbá jogosult a közgyűlésen a Pénztár működésével kapcsolatosan felvilágosítást kérni,
  - a pénztár számviteli vezetője által biztosított/kijelölt időben és helyen a Pénztár egészét érintő könyvviteli, számviteli adatokba betekinteni,
  - 3 éves tagsági jogviszonya birtokában a Pénztártól tagi kölcsönt igényelni – az erre vonatkozó jogszabályi feltételek szerint,
  - a Pénztár által nyújtott nyugdíj szolgáltatások bármelyikét azonos feltételekkel igénybe venni.
- 12.4. A pénztártag választhat és a törvényben meghatározott összeférhetlenségi szabályokon kívül választható a Pénztár szerveibe.
- 12.5. A pénztártagok a Pénztár tulajdonosai. Az egyéni számlán jóváírt összeg a pénztártag tulajdonát képezi, azt nem lehet visszavonni, arra sem a pénztártag hitelezői, sem kívülálló harmadik személy hitelezői nem tarthatnak igényt.
- 12.6. A Pénztár a pénztártagokat egyéni számlájuk állapotáról évente, az egyéni egyenlegértesítőben tájékoztatja, melyet a tárgyévet követő február 28-ig megküld a tagok részére. A pénztártag kérhet ettől eltérő időpontban is egyéni számlája állapotára vonatkozóan információt.
- 12.7. A munkáltatói tag jogosult
- a Pénztár közgyűlésein tanácskozási joggal részt venni,
  - amennyiben a munkáltatói hozzájárulásként fizetett összeg valamely munkáltatói tag esetében egy naptári évben eléri vagy meghaladja a Pénztár tagdíjbevételeinek 50%-át az illető munkáltatói tag jogosult egy tagot legfeljebb ezt a naptári évet követő 5 évre az ellenőrző bizottságba kijelölni (illetve az általa kijelölt ellenőrző bizottsági tagot tisztségéből visszahívni és a tisztségre a visszahívástól számított 30 napon belül új tagot jelölni) azzal, hogy a kijelölt tagnak is meg kell felelnie az ellenőrző bizottsági tagokra irányadó feltételeknek.

### **13. A pénztártag kötelezettségei**

- 13.1. A pénztártag köteles
- az alapszabályban meghatározott módon és határidőben tagdíjat fizetni,
  - a belépési nyilatkozatban megadott adataiban bekövetkezett változásokról a Pénztárt annak bekövetkeztét követő 30 napon belül írásban értesíteni,
  - a pénzmegosztás megelőzéséről szóló jogszabályokban Pénztárra rótt kötelezettségekkel összefüggésben az ügyfélazonosítás tekintetében a Pénztárral együttműködni.
- 13.2. A pénztártag a pénztárral kapcsolatos információkat nem használhatja fel a Pénztár érdekeit, illetve a Pénztár tagjainak személyes adatait és személyiségi jogait sértő módon.
- 13.3. A pénztártag a Pénztártól jogalap nélkül felvett összeget a Pénztár erre vonatkozó felszólítására köteles a Pénztárnak visszafizetni.

## **IV. A KEDVEZMÉNYEZETTEK ÉS ÖRÖKÖSÖK JOGAI**

### **14. A pénztártag által megjelölt haláleseti kedvezményezettek, illetve az örökösök jogai és kötelezettségei**

- 14.1. A pénztártag halála esetére a belépési nyilatkozaton, közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban kedvezményezett(ek)et jelölhet. Amennyiben nem jelöl, halála esetén kedvezményezetté a pénztártag természetes személy örököse válik az örökrésze arányában. Az egyéni számla a tag hagyatékának nem része.

Amennyiben a tag egyidejűleg több kedvezményezettet jelöl meg, akkor ellenkező rendelkezése hiányában a megjelölt személyek egyenlő arányban válnak jogosulttá.

A pénztártag a kedvezményezett személy(ek) helyett bármikor új személy(ek)e)t jelölhet meg, illetve kedvezményezetti rendelkezését vissza is vonhatja közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban.

- 14.2. A kedvezményezettjelölés a jelölés megtételének időpontjára visszamenőlegesen válik hatályossá. A pénztár a kedvezményezettjelöléséről a tagot a záradékolt belépési nyilatkozat átadásával vagy megküldésével, illetve egyéb esetben a tudomásszerzést követő 15 napon belül a tagsági okirat megküldésével értesíti.

14.3. A kedvezményezettjelölés hatályát veszti, ha

- a) a tag a korábbi kedvezményezettjelölését visszavonja, vagy helyette másik kedvezményezettet jelöl,
- b) a kedvezményezett a tag halála előtt meghal,
- c) a tag a kedvezményezett – a bíróság jogerős ítélete szerint – szándékos cselekménye következtében hal meg. Ebben az esetben a kedvezményezett az egyéni számlából nem részesülhet.

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

14.4. A kedvezményezett a jogosultságának igazolását követően írásban rendelkezhet arról, hogy a rá eső részt

- egy összegben felveszi,
- saját nevén a pénztárban hagyja tagdíjfizetés folytatásával vagy anélkül, vagy
- másik önkéntes nyugdíjpénztárba ottani számlájára átutaltatja.

A pénztár - a kedvezményezett jelölésről nála őrzött okiratok alapján - a kedvezményezett jogosultságának igazolását követő 15 napon belül megteszi a kedvezményezett rendelkezése teljesítéséhez szükséges intézkedést.

14.5. Az örökös köteles hitelt érdemlően bizonyítani öröklési jogosultságát közjegyző által kiállított jogerős hagyatéki végzés, öröklési bizonyítvány, vagy jogerős bírósági ítélet bemutatásával.

14.6. A pénztártag haláláról történő tudomásszerzése esetén a Pénztár írásban hívja fel a kedvezményezett figyelmét rendelkezési kötelezettségére/lehetőségére. Amennyiben a kedvezményezett a felhívás igazolt kézhezvételétől számított 30 napon belül nem reagál, akkor a pénztár a követelés összegét – az esetlegesen felmerülő költségek és követelések összegével csökkentve – a kedvezményezett javára annak lakóhelye szerint illetékes helyi bíróságnál 30 napon belül bírói letétbe helyezi.

## **15. Más pénztárból érkező tag befogadásának szabályai**

15.1. A más pénztárból érkező tag befogadásának szabályai megegyeznek az újonnan belépő tagok felvételének szabályaival. Amennyiben a tag az átlépési szándékát a pénztárnak bejelenti, azzal kapcsolatban a pénztár az illető társzénztárat ezügyben megkeresi.

15.2. Az átlépő pénztártag javára az előző pénztárból érkező összeget a Pénztár levonás nélkül írja jóvá a tag egyéni számláján.

15.3. A más pénztárban megszerzett várakozási idő (eltöltött tagsági jogviszony) az átlépés során nem veszik el, azt a pénztár ugyanilyen jogszerű időként elismeri. Ugyanez a szabály érvényes a tagi kölcsönre való jogosultság szempontjából is.

## **V. A TAGDÍJ**

### **16. A tagdíj**

16.1. A pénztártagok a Pénztár által nyújtott szolgáltatások fedezetére, valamint a Pénztár működtetésére rendszeres pénzbeli hozzájárulást - tagdíjat - fizetnek.

16.2. A befizetett tagdíj a pénztári tartalékok között az alapszabályban rögzített módon kerül jóváírásra/felosztásra.

16.3. A tagdíjat illetve a tagdíjfizetési kötelezettséget a pénztártag munkáltatója - a Pénztárral erre vonatkozóan megkötött munkáltatói hozzájárulási szerződésben foglaltak szerint - részben vagy egészben átvállalhatja.

### **17. A tagdíj mértéke**

17.1. A havi egységes tagdíj összege 3.000 Ft.

17.2. Az egységes tagdíjként megállapított minimális tagdíjvállalási kötelezettség minden pénztártag számára kötelező érvényű, annál kisebb tagdíjat vállalni nem lehet.

- 17.3. A pénztártag, illetve a tagdíj-kötelezettségét átvállaló, vagy ahhoz hozzájáruló munkáltatója az egységesen megállapítottnál magasabb tagdíjat is fizethet. A többletagdíj pénztári tartalékok közötti felosztása az egységes tagdíjjal azonos módon történik.
- 17.4. A tagdíj pénztári tartalékok közötti felosztása sávosan történik az alábbiak szerint:

éves befizetés (Ft)	Egyéni számlákra kerülő hányad	működési alapba kerülő hányad	likviditási alapba kerülő hányad
- 36.000	94,5%	5,0%	0,5%
36.001 - 90.000	95,0%	4,5%	0,5%
90.001 - 180.000	96,5%	3,5%	-
180.001 - 360.000	98,0%	2,0%	-
360.001-	99,5%	0,5%	-

- 17.5. A sávos tartalékképzés – a valamikori sávos adórendszernél alkalmazott móddal azonosan – azt jelenti, hogy a tagdíjvolumen az éves összbefizetéstől függően az egyes tartaléksávokban az adott tartaléksávba eső összeg vagy részösszeg tekintetében az adott tartaléksávra kialakított arányokban kerül megterhelésre működési illetve likviditási tagdíjhányaddal (évente az első 36.000 Ft befizetése tehát az 1. tartaléksáv arányai szerint, az afölötti 54.000 Ft a 2. tartaléksáv arányai szerint, az afölötti 90.000 Ft a 3. tartaléksáv arányai szerint, az afölötti 180.000 Ft a 4. tartaléksáv arányai szerint, a 360.000 Ft feletti összegek pedig az 5. tartaléksáv arányai szerint). A tagdíjvolumenbe beleszámít az egyéni tagdíjként illetve a munkáltatói hozzájárulásként megfizetett összeg is.

## 18. A tagdíjfizetésre vonatkozó szabályok

- 18.1. A pénztártag a tagdíját – lehetőség szerint havonta a tárgy hó 20. napjáig, de legkésőbb évente a tárgyév utolsó napjával bezárólag - köteles a pénztár pénzforgalmi bankszámlájára, illetve a pénztár házipénztárába befizetni.
- A fizetés akkor tekinthető teljesítettnek, ha annak összegét az adott befizetési határnappal a Pénztár pénzforgalmi számláján jóváírták, illetve a pénztár házipénztárába befizették. A munkáltató részéről történő tagdíjfizetés esetén - a munkabérek utólagos elszámolására tekintettel - határidőre történő teljesítésnek számít a tárgyhót követő hó 20. napjáig történő befizetés.
- 18.2. A befizetések jóváírásának értéknapja megegyezik az összegnek a Pénztár bankszámlájára, illetve házipénztárába való beérkezésének napjával.
- 18.3. Adott időszak elmaradt tagdíja utólagos megfizetésére egyazon naptári éven belül van lehetőség a naptári év lezárultáig.
- 18.4. A pénztártag, illetve munkáltatója késedelembe esik, ha a tagdíjat az esedékességi időpontig nem fizeti meg.

## VI. A MUNKÁLTATÓ

### 19. A munkáltató jogállása

- 19.1. A Pénztár munkáltatói tagja lehet az a természetes vagy jogi személy, illetve gazdasági társaság, aki munkavállalójának tagdíjfizetési kötelezettségét a Pénztárral megkötött munkáltatói szerződésben foglalt feltételekkel részben, vagy egészben átvállalja.
- 19.2. A munkáltatói hozzájárulás minden pénztártag alkalmazottra nézve azonos összegű, vagy a munkabér azonos százaléka lehet. A munkabér százalékában meghatározott munkáltatói hozzájárulás esetén a munkáltató meghatározhatja a hozzájárulás legkisebb és legnagyobb összegét is. A munkáltató azon alkalmazottai tekintetében, akik 15 éven belül betöltik a nyugdíjkorhatárt, korcsoportonként egységesen felfelé eltérhet a munkáltatói hozzájárulás általános mértékétől.
- A munkáltatói tag a munkáltatói hozzájárulás fizetését kizárólag valamennyi pénztártag munkavállalójára kiterjedően szüneteltetheti vagy szüntetheti meg. Ez alól kivételt képezhet azon tag azon időszakokra vonatkozóan, amikor a tag munkaviszonya szünetel, illetve munkabér a részére nem jár.
- 19.3. A munkáltatói tag a munkáltatói hozzájárulásból egyetlen olyan munkavállalóját sem zárhatja ki, aki nála legalább 6 hónapja alkalmazásban áll.
- 19.4. A Pénztárral szerződéses kapcsolatban álló bármely munkáltató képviselője tanácskozási joggal részt vehet a Pénztár közgyűlésén, de szavazásra nem jogosult.



- 19.5. A Pénztár munkáltatói tagja a Pénztárral támogatói szerződést is köthet munkavállalói köre javára történő célzott szolgáltatási lehetőség finanszírozására.
- 19.6 A munkáltatói szerződések feltételeiről illetve a szerződések jóváhagyásáról a jelen Alapszabály, valamint a vonatkozó jogszabályok betartása mellett az ügyvezető jogosult dönteni.

## VII. A TÁMOGATÁS

### 20. A támogató jogállása

- 20.1. A Pénztár támogatójának minősül az a természetes vagy jogi személy, illetve gazdasági társaság, aki eseti vagy rendszeres pénzbeli vagy nem pénzbeli szolgáltatást teljesít a Pénztár javára ellenszolgáltatás nélkül.
- 20.2. A támogató jogosult meghatározni, hogy az adományt a Pénztár milyen célra és milyen módon használhatja fel, de a fedezeti tartalék javára juttatott támogatás csak a pénztártagság egészének vagy a 21. pontban meghatározott tagsági körnek nyújtható.
- 20.3. A pénztár a támogatói adományként a tagok, vagy a tagok meghatározott csoportja részére juttatni szándékozott összegeket az erről szóló támogatói szerződésben foglaltak szerint írja jóvá/osztja fel az érintettek számláin illetve a pénztári tartalékai között azzal, hogy a teljesített összegnek legalább a tagdíjak sávos tartalékképzési rendje szerinti legmagasabb sávban érvényes működési hányadára a támogatói összegekből is igényt tart.
- 20.4. A támogatás elfogadásáról és a támogatási szerződés feltételeiről a jelen Alapszabály, valamint a vonatkozó jogszabályok betartása mellett az ügyvezető jogosult dönteni.
- 20.5. A támogatásként befizetett összegekről a Pénztár a naptári évet követő január 31-ig adóigazolást állít ki a támogató részére.
- 20.6. Fentiek alól kivételt képez a célzott szolgáltatás fedezeteként nyújtott támogatói adomány feltételrendszere, melyet a Pénztár a munkáltatói tagjával köthet a jogszabályban foglalt feltételeknek megfelelő egyedi szerződéssel.

### 21. A támogatottak köre

- 21.1. A támogatásban részesülő tagok köre lehet:
- a.) szolgáltatásra jogosult pénztártagok,
  - b.) szolgáltatásra jogosult, meghatározott munkáltatótól nyugdíjba vonult pénztártagok,
  - c.) meghatározott településen élő pénztártagok,
  - d.) meghatározott érdekképviselői szervezethez tartozó pénztártagok,
  - e.) ugyanazon munkahelyen dolgozó és meghatározott érdekképviselői szervezethez tartozó pénztártagok,
  - f.) más pénztárban korábban tagsági jogviszonyt létesített pénztártagok összessége,
  - g.) a pénztár egy-egy területi részközgyűléséhez tartozó tagok köre,
  - h.) egy adott munkáltatóval aktuálisan munkaviszonyban álló tagok összessége,
  - i.) egy adott munkáltatóval munkaviszonyban álló azonos korú tagok összessége,
  - j.) egy adott munkáltatóval munkaviszonyban álló meghatározott kornál kisebb/nagyobb korú tagok összessége,
  - k.) egy adott munkáltatónál években kifejezve azonos időtartamban munkaviszonyban álló tagok összessége,
  - l.) egy adott munkáltatónál években kifejezve egy meghatározott időtartam óta munkaviszonyban álló tagok összessége,
  - m.) egy adott munkáltatónál munkaviszonyban álló azon tagok összessége, akik e munkáltatótól származó jövedelme egy feltételként meghatározott összeget nem ér el,
  - n.) egy adott munkáltatóval munkaviszonyban álló azonos szakképzettségű tagok összessége,
  - o.) egy adott munkáltatóval munkaviszonyban álló azonos típusú/tartalmú munkaszerződéssel rendelkező tagok összessége,
  - p.) az egy adott munkáltatónál korábban munkaviszonyban állt tagok összessége,
  - q.) egy adott munkáltatóval munkaviszonyban álló tárgyévben betegállományban eltöltött meghatározott időtartamot el nem érő, vagy azt meghaladó tagok összessége,
  - r.) egy adott munkáltatónál munkavégzésre irányuló egyéb (megbízási, vállalkozási) jogviszonyban álló tagok összessége,
  - s.) egy adott gazdasági társasággal tagsági jogviszonyban álló tagok összessége,

- t.) az előző szempontok kombinációjaként összeállított összetett szempontrendszernek megfelelő tagok összessége.

Amennyiben a támogató a fentiekről kifejezetten nem rendelkezett, a támogatás csak a pénztárság egészének nyújtható.

## VIII. A PÉNZTÁR SZOLGÁLTATÁSAI

### 22. A Pénztár által nyújtott szolgáltatások köre

- 22.1. A Pénztár gondoskodik a befizetések gyűjtéséről, a pénztárvagyon tagok érdekében történő befektetéséről, a tagok számláin lévő összegek nyilvántartásáról és a kifizetési igényeik teljesítéséről.
- 22.2. A Pénztár a tagjai számára a nyugdíjjogosultságuk megnyíltától az egyéni számlájukon nyilvántartott összeg – vagy annak a tag által kért része - terhére a pénztártag választása szerint kiegészítő nyugdíj szolgáltatásként egy összegben vagy járadék formájában, vagy a kettő kombinációjaként pénzbeli kifizetést teljesít a következők szerint, illetve a tag kérésére/jóváhagyásával a megtakarítását biztosító társaságtól vásárolt élethosszig tartó járadék fedezeteként adja át az életjáradékot folyósító biztosító társaság részére, aki a tag részére életjáradékot folyósít:

**(A) egyösszegű nyugdíjkifizetési igény esetén:** a Pénztár a tag pénztárral szemben fennálló kötelezettségével csökkentett megtakarításának legalább 85%-át egyösszegben előlegként fizeti ki a tagnak az igénybejelentését követő 15 napon belül, majd a visszatartott összeget a tárgynegyedévi hozamelszámolás eredményével együtt a negyedévet követő 50. napig.

**(B) ütemezett pénzkivonási igény esetén:** a Pénztár a tag pénztárral szemben fennálló kötelezettségével csökkentett megtakarítását, vagy annak a tag által meghatározott hányadát a tag által kért Fix járadékösszegként (tehát változatlan összegben) a tag rendelkezése szerint havi, negyedéves vagy féléves gyakorisággal folyósítja mindaddig, amíg arra a szolgáltatási számla fedezetet nyújt. A járadékösszegeket a pénztár a hónap 15. napján – munkaszüneti nap esetén az azt követő első munkanapon indítja.

**(C) Banktechnikai járadékszolgáltatás esetén:** a Pénztár a tag pénztárral szemben fennálló kötelezettségével csökkentett megtakarítását, vagy annak a tag által meghatározott hányadát a tag által kért legalább 5 éves hosszúra tartó fix futamidejű banktechnikai járadék formájában fizeti ki a tag rendelkezése szerint havi, negyedéves vagy féléves gyakorisággal. A járadékösszegeket a pénztár a hónap 15. napján – munkaszüneti nap esetén az azt követő első munkanapon indítja. A járadékösszeget a járadékfolyósítást követő 1 év leteltét követő első naptári éves fordulónapon, majd azt követően évente számolja újra és ennek eredményéről az éves számlaértesítő kiküldésével egyidejűleg tájékoztatja a tagot.

**(D) Emelt induló összegű járadékszolgáltatási igény esetén:** a Pénztár az előbbi (B) illetve (C) szolgáltatást az első részlet vonatkozásában a tag igénye szerinti emelt összeggel indítja.

**(E) Biztosítótól vásárolt életjáradék:** a Pénztár a tag pénztárral szemben fennálló kötelezettségével csökkentett megtakarítását biztosító társaságtól kapott életjáradék szolgáltatásra vonatkozó ajánlat birtokában, a tag ezen ajánlatnak való jóváhagyása feltételéhez kötötten átutalja az illető biztosítóhoz az életjáradék fedezeteként. Ezesetben az életjáradékot a tag a biztosító társaságtól kapja.

- 22.3. A pénztár nyugdíj szolgáltatása alapértelmezés szerint adómentes, az alábbi feltételekkel:  
- Rokkantsági ellátásban részesülő személyszolgáltatási igénye feltételek nélkül adómentes; - A 2013. január 1-jétől létesített tagsági jogviszony esetén a nyugdíj szolgáltatás adómentességének a feltétele, hogy a tag 10 éves tagsági jogviszonnyal rendelkezzen.
- 22.4. A pénztár a munkáltatói tagjával kötött egyedi támogatói szerződés alapján, az ezen szerződés alapján fizetett támogatói adomány fedezete erejéig a munkáltatói tag pénztártag alkalmazottai részére célzott szolgáltatást nyújt az érintett tagsági kör számára nyugdíjjogosultságuk megszerzése, illetve nyugdíjba vonulásuk esetén egyösszegű nyugdíjkiegészítésként.

### 23. A nyugdíj szolgáltatás igénybevételének feltételei

- 23.1. A nyugdíjjogosultság feltétele a nyugdíjkorhatár betöltése. A nyugdíjkorhatár a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvény szerinti öregségi nyugdíjkorhatár, továbbá az az időpont, amelytől a pénztártag öregségi nyugdíjban, korhatár előtti ellátásban, szolgálati járandóságban, táncművészeti életjáradékban, átmeneti bányászjáradékban, a Magyar Alkotóművészeti Közalapítvány által folyósított ellátásokról szóló kormányrendelet alapján folyósított öregségi, rokkantsági nyugdíjsegélyben

(nyugdíjban), növelt összegű öregségi, munkaképtelenségi járadékban vagy nyugdíj előtti álláskeresői segélyben részesül, vagy amelyetől a pénztártag a honvédek jogállásáról szóló törvény vagy a rendvédelmi feladatokat ellátó szervek hivatásos állományának szolgálati jogviszonyáról szóló törvény szerinti nyugdíj előtti rendelkezési állományba áthelyezésre kerül. Eszerint az a tag jogosult nyugdíj szolgáltatásra, aki:

- a.) betöltötte a tb. törvény szerinti öregségi nyugdíjkorhatárt és/vagy
- b.) öregségi nyugdíjban részesül,
- c.) korhatár előtti ellátásban részesül,
- d.) szolgálati járandóságban részesül,
- e.) táncművészeti életjáradékban részesül,
- f.) átmeneti bányászjáradékban részesül,
- g.) a Magyar Alkotóművészeti Közalapítványtól kap öregségi, vagy rokkantsági nyugdíjsegélyt,
- h.) növelt összegű öregségi járadékban részesül,
- i.) munkaképtelenségi járadékban részesül, vagy
- j.) nyugdíj előtti álláskeresői segélyben részesül,
- k.) továbbá az a személy, akinek 2012. január 1-je előtti határozattal rokkant nyugdíjjogosultságot, vagy azt követően rokkantsági ellátást állapítottak meg, illetve
- l.) aki a rendvédelmi feladatokat ellátó szervek hivatásos állományának szolgálati jogviszonyáról szóló törvény szabályozása szerinti nyugdíj előtti rendelkezési állományba került

s ennek tényét a Pénztár felé hitelt érdemlően igazolja.

23.2. A nyugdíjkorhatárt elérő - pénztári szolgáltatásra jogosult - pénztártag írásban nyilatkozhat arról, hogy:

- a) megtakarítását nyugdíj szolgáltatásként egyösszegben fel kívánja venni a tagsága megszüntetésével, ez esetben tagdíjat tovább nem fizethet, vagy
- b) nyugdíj szolgáltatást egyenlőre nem kíván igénybe venni és tagdíjat továbbiakban is fizeti vagy
- c) nyugdíj szolgáltatásra való jogosultsága birtokában a tagdíjbefizetését beszünteti vagy
- d) megtakarítása egy részét a jogviszonya fenntartása mellett valamely nyugdíj szolgáltatási módozatban fel kívánja venni, és a tagdíjat tovább fizeti vagy nem fizeti.

23.3. Amennyiben a tag az a) szerinti választással él, tagsági viszonya akkor szűnik meg, amikor a Pénztár a taggal szembeni szolgáltatási kötelezettségének maradéktalanul eleget tett.

23.4. A járadékszolgáltatásban részesülő tagok megtakarítása befektetési besorolását a pénztár a választható portfóliós befektetési szabályzata szerint a járadékfolyósítás megkezdése szerinti negyedéves fordulónapon átsorolja a befektetési politikája szerinti portfólióba.

23.5. A Pénztár szolgáltatásai operatív eljárásrendjét, a szolgáltatások teljesítése ütemezését a szolgáltatási szabályzat rögzíti.

## **24. Várakozási idő és a várakozási idő birtokában megnyíló tagi kifizetési lehetőség**

24.1. A pénztárban a várakozási idő 10 év. A várakozási idő a belépési nyilatkozat Pénztár általi elfogadásának - a tagsági jogviszony kezdetének - időpontjával kezdődik.

24.2. A pénztártag a várakozási idő (10 év) letelte után, de még a felhalmozási időszakban az egyéni számlán lévő összeghez való hozzáférés tekintetében választhat, hogy

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

24.3. Amennyiben a pénztártag a b.) pontban foglalt lehetőséget választja és a kifizetési kérelem összege nem éri el az egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott tagi kölcsön összegével, illetve tagi lekötés összegének kétszeresével csökkentett összeg 85%-át, akkor a kérelemben meghatározott összeget a bejelentés, illetve az igényjogosultság megnyílt napjától számított 15 napon belül köteles kifizetni a Pénztár.

A pénztárból történő kilépés, továbbá a tagság fenntartása melletti teljes összegű kifizetési igény, illetve olyan részfelvétel esetében, amikor a felvenni kívánt összeg az egyenleg 85%-ot meghaladja, akkor az egyenleg legalább 85%-át köteles előlegként kifizetni a Pénztár legkésőbb a bejelentés, illetve az igényjogosultság megnyílt napjától számított 15 napon belül. Ezen esetben a visszatartott/hátralékösszeget legkésőbb az előleg teljesítését követő negyedév 50. napjáig köteles teljesíteni a Pénztár.

- 24.4. Mind a b.) mind a c.) pontbeli igény teljesítése költségeként a pénztár díjat számít fel. Ez 3.000 Ft-os ügykezelési díjből és az elszámolandó összeg pénzforgalmi díjából áll. A pénzforgalmi díj banki átutalás esetén az összeg 2%-e (max. 6.000 Ft), postai utalványon kért kifizetés esetén ugyanezen összeg + a Magyar Posta mindenkoros díjtáblázata szerint felszámított utalványdíj. A hátralékos összeg teljesítése díjmentesen történik.
- 24.5. Hiányos, vagy nem egyértelmű tagi rendelkezési igény esetén a teljesítési határidő az igénybejelentés teljeskörű hiánypótlása Pénztárba történt beérkezésétől számítandó.

## 25. A tagi kölcsön

- 25.1. A Pénztár a tagjai részére kölcsönt folyósíthat, amely a várakozási idő 3. évét követően vehető igénybe. Nem nyújtható kölcsön annak a tagnak
- aki a fennálló tagsági jogviszonya vonatkozásában korábban felvett tagi kölcsönét nem fizette vissza, és a pénztár az ebből fenálló taggal szembeni követelését az egyéni nyugdíjszámlájával szemben érvényesítette;
  - akinek tagi kölcsön-tartozása áll fenn;
  - aki a kilépési vagy átlépési szándékát a pénztárnak már bejelentette;
  - akinek tagi lekötése van.
- 25.2. A tag részére folyósítható kölcsön összege nem haladhatja meg a pénztártag egyéni számláján a kölcsönfelvétel időpontjában nyilvántartott összeg 30%-át. A kölcsön futamideje legfeljebb 12 hónap lehet.
- 25.3. A kölcsönök kamatának mértéke egységesen az igénybenyújtás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat + 3%
- 25.4. A kölcsön tőkeösszegét és kamatát a futamidő végén egy összegben kell visszafizetni. Amennyiben a tag egyéni számláján nyilvántartott összeg egészének vagy egy részének felvétele esetén az egyéni számlán maradó összeg a tagi kölcsön-tartozás összegénél kisebb lenne, akkor a tagi kölcsön-tartozás azonnal esedékessé válik, és érvényesíthető a kifizetendő összeggel szemben.
- 25.5. Amennyiben a pénztártag a kölcsönt és kamatait a kölcsön lejáratakor nem vagy csak részben fizeti vissza, a fennálló követelést a Pénztár a kölcsönszerződés lejáratát követő hó első napjával az egyéni számlán kimutatott megtakarítás terhére elszámolja. A tagsági viszony átlépéssel történő megszüntetése vagy szolgáltatás igénybevétele a fennálló kölcsöntartozást lejárttá teszi. Ez esetben a kölcsöntartozásból fennálló követelést a pénztártaggal való elszámolásban érvényesíti a Pénztár. A pénztártag egyéni számlája terhére elszámolt tagi kölcsöntartozás összege az SZJA törvény szerint adóköteles jövedelemnek számít, ami után adóelőleg fizetési kötelezettség, valamint az Eho. törvény szerinti százalékos egészségügyi hozzájárulás-fizetési kötelezettség keletkezik..
- 25.6. A tagi kölcsönök állománya nem haladhatja meg a Pénztár fedezeti alapja mindenkoros állományának 5%-át.
- 25.7. A benyújtott tagi kölcsönkérelmek ügyében az ügyvezető a benyújtástól számított 15 napon belül dönt és döntéséről az igénylőt jóváhagyás esetén a kölcsönigény szerinti kölcsönszerződés aláírás céljával történő megküldésével, elutasítás esetén az elutasítás oka megjelölésével írásban értesíti.
- 25.8. A kölcsön folyósításáért a pénztár pénzforgalmi díjat számít fel, mely banki átutalás esetén az összeg 2%-e (max. 6.000 Ft), postai utalványon kért kifizetés esetén ugyanezen összeg + a Magyar Posta mindenkoros díjtáblázata szerint felszámított utalványdíj.

## 26. A tagi lekötés

- 26.1. A pénztártag – a várakozási idő letelte, illetve a nyugdíjkorhatár elérése után – egyéniszámla-követelésének legfeljebb 50%-át a Hpt. hatálya alá tartozó hitelintézettel kötött szerződésben fedezetként felajánlhatja, amennyiben rendelkezik arról, hogy a pénztár az egyéni nyugdíjszámlájára tagi lekötést vezessen fel.
- 26.2. A tagi lekötés a pénztár által kiadott, a tagi lekötésnek a tag egyéni számlájára vezetéséről szóló nyilatkozattal jön létre.
- 26.3. 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 megszüntetése egyidejű igazolása mellett.

- 26.4. 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 számláján nyilvántartott összegből felvételt teljesített volna.
- 26.5. 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.

## **IX. A PÉNZTÁR GAZDÁLKODÁSA**

### **27. A pénztár gazdálkodásának keretei**

- 27.1. A Pénztár gazdálkodásának a kereteit a három éves időtávra kialakított pénzügyi tervek határozzák meg. A pénzügyi tervek szerinti gazdálkodási koncepciót az Igazgatótanács köteles kialakítani és azt az adott időszaki tervként a Közgyűlés elé terjeszteni.
- 27.2. A három naptári évre készülő pénzügyi terv első éve negyedéves, a további két év naptári éves bontásban tartalmazza a megfogalmazott célkitűzéseket. A pénzügyi terv időtávja az éves beszámolót elfogadó közgyűlést követő három naptári év.

### **28. A pénztárvagyon kezelésének és befektetésének szabályai**

- 28.1. A Pénztár szolgáltatásai szervezéséhez, finanszírozásához és teljesítéséhez kapcsolódó pénzügyi feltételek megteremtése érdekében folytatja - a törvényi keretek között – a gazdálkodását. A Pénztár gazdálkodása keretében:
- a pénztárvagyon befektetését és kezelését végzi,
  - kiegészítő vállalkozási tevékenységet folytathat,
  - teljesíti az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakra vonatkozóan törvényileg előírt nyilvántartási és adatszolgáltatási kötelezettségeket.
- 28.2. A pénztárvagyont a pénztárak gazdálkodására vonatkozó jogszabályi előírások betartásával lehet csak befektetni.
- 28.3. A Pénztár gazdálkodása nyilvántartását kiszervezheti, illetve befektetési üzletmenetét a közgyűlés döntése szerint, részben vagy egészben, az e tevékenységet üzletszerűen foglalkozó szervezethez kihelyezheti.
- 28.4. A Pénztár befektetett pénztári eszközeinek kezelését önálló letétkezelő szervezet végzi.
- 28.5. Mind a kiszervezés, mind a kihelyezés, mind a befektetési tevékenység eredményességét az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság legalább évente köteles értékelni.
- 28.6. Ha a kiszervezett vagy kihelyezett tevékenységek eredményességét az igazgatótanács vagy az ellenőrző bizottság nem találja megfelelőnek, akkor a kialakult helyzet elemzése után az igazgatótanács, illetve az ellenőrző bizottság javaslatot tesz:
- a szerződések felbontására és új szerződések megkötésére,
  - a feltételek és ennek eredményeként a Befektetési Politika módosítására illetve új pénzügyi terv készítésére.

### **29. Választható portfóliós befektetési rend**

- 28.1. A felhalmozási időszakban lévő pénztártag – saját kockázati preferenciarendszeréhez igazodóan – választhat a Pénztár által kialakított portfólióosztályok közül. Az a tag, aki a pénztárba történő belépésekor portfóliót nem választ, automatikusan a pénztár Befektetési politikájában alapértelmezésű portfólióként nevesített „B” jelű, vegyes befektetési összetételű portfólióba sorolódik be, a korától illetve a nyugdíjjogosultságáig hátralévő időtől függetlenül.
- 29.2. A pénztártag portfólióbesorolási, vagy portfólióváltási döntése esetén a Pénztár a pénztártag megtakarítását annak esedékességétől - belépésekor a belépésétől, a további portfólióváltásai esetén pedig a portfólióváltási igény pénztárba történt beérkezését követő negyedév első napjától - az általa megválasztott portfólióosztály forrásaként kezeli és fekteti be.
- 29.3. A pénztártag a portfólióosztály meghatározására vonatkozó döntését az erre vonatkozó szabályzat biztosította keretek között jogosult negyedéves gyakorisággal megváltoztatni.
- 29.4. A választható portfóliós rendszer működésével kapcsolatos elveket, paramétereket és költségeket a Közgyűlés által jóváhagyott Választható portfóliós szabályzat tartalmazza.

### 30. A pénztári gazdálkodás eredménye felhasználásának alapelvei

- 30.1. A Pénztár a gazdálkodása során elért bevételeit kizárólag a szolgáltatások biztosítására, fejlesztésére, valamint a gazdálkodás költségeinek fedezetére fordíthatja; azt sem osztalék, sem részesedés formájában nem fizetheti ki.
- 30.2. A Pénztár a tevékenysége során realizált bevételeket a pénztári tartalékok között - a biztonságos gazdálkodás érdekében szükséges tartalékképzési kötelezettségének eleget téve - az alábbi alapelvek szerint osztja fel:
- a tagdíjbevételek pénztári alapok/tartalékok közötti felosztása az alapszabályban rögzített tartalékképzési rend szerint történik,
  - az adójóváírásként beérkező összegek illetve a más pénztárból áthozott fedezetek teljes összegükben az illető tagok egyéni számláin kerülnek jóváírásra;
  - a befektetések eredménye azt a tartalékot illeti meg, amely tartalék az adott befektetés forrását képezi,
  - a támogatói bevételek felosztása a támogatóval kötött szerződésben foglaltak szerint történik meg.
- 30.3. A pénztári tartalékok eredményének tartalékok közötti átcsoportosítására a közgyűlés jóváhagyásával kerülhet sor, kivéve a nem fizető tagoktól levonandó alaptagdíjra jutó működési és likviditási tagdíjhányad esetét.

## X. A PÉNZTÁR SZERVEZETE

### 31. A pénztár szervei

- a közgyűlés (küldöttközgyűlés),
- az igazgatótanács,
- az ellenőrző bizottság.

### 32. A közgyűlés

- 32.1. A pénztár legfőbb döntéshozó szerve a tagok összességéből álló közgyűlés. A pénztártagok szavazati jogukat a közgyűlésen gyakorolják. Amennyiben a Pénztár tagjainak létszáma eléri a 300 főt, úgy a közgyűlés hatáskörét a küldöttközgyűlés veszi át és gyakorolja.
- 32.2. A közgyűlést évente össze kell hívni. A közgyűlés összehívása az igazgatótanács feladata. A közgyűlés összehívása meghívók útján történik. A meghívóban meg kell jelölni a közgyűlés helyét, idejét, napirendjét, valamint a napirendhez tartozó iratok megtekintésének helyét. A közgyűlésre a Magyar Nemzeti Banknak képviselőjét illetve a munkáltatói tagok képviselőit is meg kell hívni, akik a közgyűlésen tanácskozási joggal vesznek részt. A közgyűlésre vonatkozó hirdetményt a pénztár honlapján is közzé kell tenni.
- Amennyiben a közgyűlés hatáskörét küldöttközgyűlés látja el, úgy a küldöttek meghívók útján történő értesítésén túl a küldöttközgyűlés összehívásáról a tagok tájékoztatása céljából a Pénztár a honlapján hirdetményt jelentet meg. A pénztártagok a küldöttközgyűlésen részt vehetnek, de szavazati jogukat nem gyakorolhatják.
- 32.3. A közgyűlést akkor is össze kell hívni, ha azt a bíróság elrendeli, a Magyar Nemzeti Bank, vagy az ellenőrző bizottság, a könyvvizsgáló, illetve a pénztártagok legalább 10%-a - az ok és cél megjelölésével - írásban indítványozza, illetve ha az igazgatótanács szükségesnek látja. Össze kell hívni továbbá a közgyűlést abban az esetben, ha a Pénztár taglétszáma a pénzügyi tervben előirányzott taglétszámhoz viszonyítva 50% alá csökken. Amennyiben az igazgatótanács nem intézkedik a közgyűlés összehívása iránt, az indítványozók bírósághoz fordulhatnak.
- 32.4. A pénztári küldötteket területi vagy munkahelyi részközgyűléseken választják meg. A részközgyűlések közigazgatási területenként (megyéenként/régióknként), illetve munkáltatónként, továbbá a pénztárhoz beolvadással csatlakozott pénztárak tagsága vonatkozásában a beolvadás napja szerinti tagsági körre vonatkozóan szerveződnek. Részközgyűlés több közigazgatási területre, illetve munkáltatóra vagy csatlakozott pénztárra vonatkozóan összevontan is szervezhető.

A küldöttek által képviselt tagok számát úgy kell meghatározni, hogy a küldöttek száma 20 és 100 fő közé essen.

Az egy részközgyűlésen megválasztott küldöttek között a kerekítési szabályok figyelembevételével úgy kell felosztani a küldötti mandátumok számát, hogy a részközgyűléshez tartozó teljes tagsági kör képviseltetve legyen. Ezek szerint

- biztosítani kell, hogy minden legalább 100 fős tagi létszámmal bíró munkáltatói taghoz vagy munkáltatói csoporthoz tartozó tagság küldöttet jelölhessen,
  - amennyiben egy munkáltatói taghoz tartozó, vagy csatlakozott pénztárból eredeztethető tagsági kör több küldöttet is állít, a küldöttek között a mandátumokat egységesen kell elosztani,
  - amennyiben valamely munkáltatói taghoz tartozó, vagy csatlakozott pénztárból eredeztethető tagság nem állít saját küldöttet, úgy ezen mandátumokat a területi részközgyűlés küldöttei között egységesen kell elosztani,
  - az egyes küldöttek által képviselt mandátumok számát a pénztár adott küldöttközgyűlést megelőző napi tagsága szerint kell megállapítani és elosztani.
- 32.5. A küldöttválasztó részközgyűlésen minden megválasztott küldöttre vonatkozóan pótküldöttet is választani kell/lehet, aki a küldött lemondása, visszahívása, kilépése vagy küldöttközgyűlésen való részvételében történő akadályoztatása esetén a küldött helyébe lép. Akadályoztatás esetén a küldött kötelessége, hogy helyettesítéséről a pótküldöttet tájékoztassa.
- 32.6. A pénztári küldöttek mandátuma öt évre szól. A küldöttek mandátumának lejártát követő küldöttközgyűlést megelőzően részközgyűléseket kell összehívni, ahol a küldöttek újraválaszthatók.
- 32.7. A küldöttközgyűlést megelőzően - a 32.6. pontban foglaltakon túl - küldöttválasztó részközgyűlést kell tartani a pénztártagság azon körére vonatkozóan, ahol az utolsó küldöttválasztó részközgyűlés óta újonnan belépő, adott közigazgatási területhez/munkáltatóhoz tartozó képvisellel nem rendelkező pénztártagok száma meghaladja a 100 főt. Küldöttválasztó részközgyűlést kell tartani - az adott területhez tartozó pénztártagság körére vonatkozóan - abban az esetben is, ha az adott területhez tartozó küldött(ek) mandátuma visszahívással, lemondással, elhalálozással, a pénztártagság megszűnésével, vagy a küldött közügyektől való eltiltásával megszűnik.
- 32.8. A küldött visszahívását az adott területhez/munkáltatóhoz tartozó tagok 10%-a együttesen kezdeményezheti, melyet az igazgatótanács felé kell jelezni.

### **33. A közgyűlés hatásköre**

- 33.1. A közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:
- a) az alapszabály elfogadása és módosítása;
  - b) az igazgatótanács tagjainak és elnökének megválasztása, visszahívása és díjazásuk megállapítása,
  - c) az ellenőrző bizottság tagjainak és elnökének megválasztása, visszahívása (a 12.7 pontban rögzített munkáltatói jogkör figyelembevételével) és díjazásuk megállapítása;
  - d) az igazgatótanács éves beszámolójának elfogadása, a mérleg megállapítása, döntés az eredmény felhasználásáról vagy az egyes tartalékokban mutatkozó hiány rendezéséről;
  - e) a pénztár pénzügyi tervének elfogadása;
  - f) a tevékenységi engedély jogerőre emelkedése előtt a pénztár nevében eljáró személyek, az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság tagjai elleni kártérítési igény érvényesítése, továbbá intézkedés a pénztár képviseletére jogosultak ellen indított perekben a pénztár képviseletéről;
  - g) a tevékenységi engedély jogerőre emelkedése előtt kötött szerződések jóváhagyása;
  - h) döntés érdekképviseleti szervhez történő csatlakozásról, illetve az abból való kiválásról;
  - i) döntés a pénztár megszűnéséről, szétválásáról vagy más pénztárral történő egyesülésről;
  - j) a könyvvizsgáló társaság és a könyvvizsgáló természetes személy megválasztása és felmentése.
- 33.2. A közgyűlés dönt azokban az ügyekben is, amelyet a jogszabály vagy az alapszabály a közgyűlés hatáskörébe von, vagy az igazgatótanács illetve az ellenőrző bizottság a közgyűlés elé terjeszt.

### **34. A közgyűlés lebonyolításának ügyrendi szabályai**

- 34.1. A közgyűlésen megjelent pénztártagok illetve meghatalmazottak személyazonosságuk, illetve képviseleti jogosultságuk igazolása után a jelenléti ív aláírásával tanúsítják közgyűlésen való részvételüket. A meghatalmazást közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni.
- 34.2. A jelenléti ív adatai alapján az igazgatótanács elnöke illetve az őt helyettesítő igazgatótanács tag, ellenőrző bizottsági tag vagy ügyvezető tájékoztatja a közgyűlést annak határozatképességéről.
- 34.3. A közgyűlés akkor határozatképes, ha azon a pénztártagok legalább fele jelen, illetve küldöttközgyűlés esetén képviselve van.

- 34.4. Határozatképtelenség esetén a közgyűlést érvénytelennek kell nyilvánítani. Az ismételten összehívásra kerülő közgyűlés - az eredeti napirendi pontok tekintetében - az azon megjelent pénztártagok számától függetlenül határozatképes. Amennyiben a közgyűlésre szóló meghívó rendelkezik róla, úgy az eredeti és a megismételt közgyűlés akár egy napon is megtartható.
- 34.5. Határozatképesség esetén az igazgatótanács elnöke illetve a képviselőjében eljáró személy javaslatot tesz a közgyűlés levezető elnökének személyére, a szavazatszámológó megválasztására, továbbá indítványozza a közgyűlés jegyzőkönyvvezetője és a jegyzőkönyvet hitelesítő pénztártagok kijelölését.
- 34.6. A közgyűlés levezető elnöke ismerteti a napirendi pontokat, amelyek tárgyalása a meghívóban meghatározott sorrendben történik. A közgyűlés tárgysorozatába új napirendi pont csak akkor vehető fel, ha valamennyi pénztártag jelen van, illetve képviselteti magát és a napirendbe vételről egyhangúan határoznak.
- 34.7. A közgyűlésen - az egyéni számláján nyilvántartott összegtől függetlenül - minden pénztártagot egy szavazat illet meg. A küldöttek által képviselt szavazatok száma azon pénztártagok szavazati jogának számával egyezik meg, amelyek képviselőjében eljárnak.
- 34.8. A közgyűlés/küldöttközgyűlés a határozatait a 33.1 pont a), d), h) és i) pontjainak kivételével a jelen levő tagok illetve a szavazatok képviselő küldöttek szavazatainak egyszerű szavazattöbbségével hozza. A kivételként megjelölt határozatok meghozatalához a jelenlévők kétharmados szavazattöbbsége szükséges.
- 34.9. A szavazás szavazólapokon illetve kézfelemeléssel történik. A szavazatszámológó az igen, nem és tartózkodik szavazatokat külön-külön összeszámlálják, amelyet közölnek a közgyűlés elnökével, aki - figyelemmel az alapszabály határozathozatali előírásaira - tájékoztatja a közgyűlést a határozati javaslat elfogadásáról vagy elutasításáról, valamint a leadott szavazatok megoszlásáról. Szavazategyenlőség esetén a javaslatot elvetettnek kell minősíteni.
- 34.10. A napirendi pontok megtárgyalása után az elnök a közgyűlést berekeszti, és intézkedik a jegyzőkönyv elkészítéséről és hitelesítéséről. A jegyzőkönyvhöz csatolni kell a napirendi pontokhoz tartozó javaslati anyagokat előterjesztéseket és a jelenléti ívet. A közgyűlés elnöke köteles gondoskodni a jegyzőkönyvnek, illetve a határozatok tárgyát képező dokumentumoknak a Magyar Nemzeti Bank részére történő megküldéséről valamint a pénztártagoknak a közgyűlési határozatokról való - a pénztár honlapján történő - informálásáról.

### 35. A Részközgyűlés

- 35.1. A részközgyűlés lehet
- területi részközgyűlés, ami a Pénztár igazgatótanácsa által behatárolt közigazgatási egységben élő – munkahelyi részközgyűléshez nem tartozó, s közvetlenül munkahelyi küldöttet nem állító - pénztártagok összessége;
  - munkahelyi részközgyűlés, ami az egy munkáltatónál, vagy több munkáltatónál dolgozó, vagy a pénztárba beolvadt másik pénztár csatlakozott pénztári tagságát képező, közvetlenül küldöttet állító pénztártagok összessége.
- 35.2. A részközgyűléseken az igazgatótanács vagy az ellenőrző bizottság egy tagjának illetve az ügyvezetőnek jelen kell lennie, továbbá, ha a tárgyalandó témában a munkáltató érdekelt, úgy azon a munkáltató képviselője tanácskozási joggal részt vehet.
- 35.3. A részközgyűlés összehívására és tartására a közgyűlésre vonatkozó szabályok az irányadóak.
- 35.4. A részközgyűlés a közgyűléssel, küldöttgyűléssel ellentétesen nem határozhat. A pénztár egész tagságát érintő kérdésben a részközgyűlés csak a közgyűlést, a küldöttközgyűlést előkészítő céllal tartható.
- 35.5. A munkahelyi részközgyűlésen választott küldöttek az adott munkahelyhez, vagy több munkahelyhez együttesen tartozó, illetve a pénztárba beolvadt másik pénztár csatlakozott pénztári tagságát képező szavazati joggal rendelkező pénztártag szavazatát képviselik, függetlenül attól, hogy a részközgyűlésen a tagok részt vettek-e vagy sem. A területi részközgyűlésen megválasztott küldöttek a részközgyűlés területén élő, munkahelyi küldöttet nem állító minden további szavazati joggal rendelkező pénztártag szavazatát magával hozzák, ugyancsak függetlenül attól, hogy a részközgyűlésen a tagok részt vettek-e vagy sem.
- 35.6. A pénztár vezető tisztségviselője és ügyvezetője (helyettes ügyvezetője) nem lehet a közgyűlésen meghatalmazott, illetve a küldöttközgyűlésen küldött.
- 35.7. Területi részközgyűlést kell tartani az alábbi esetekben:
- küldöttgyűlési küldöttek és pótküldöttek megválasztására,



- küldöttek és pótküldöttek visszahívására.
- 35.8. A megválasztott küldöttek kötelesek a küldöti mandátumuk ideje alatt a képviseltek részéről az elérhetőségüket a pénztáron keresztül biztosítaniuk.

### **36. Az Igazgatótanács**

- 36.1. Az igazgatótanács a pénztár ügyvezető szerve. Az igazgatótanács páratlan létszámú, 3-7 tagból áll, akiket a közgyűlés - a közgyűlés elé terjesztett javaslatban szereplő személyek közül titkos szavazással választ 5 éves időtartamra. Az igazgatótanács tagjává az a 18. életévét betöltött, büntetlen előéletű személy választható, aki a Pénztárban tagsági jogviszonnyal rendelkezik. Az igazgatótanács tagjai újraválaszthatók.
- 36.2. Az igazgatótanács elnökét, a megválasztott igazgatótanács tagok közül a közgyűlés/küldöttközgyűlés titkos szavazás útján választja meg. Az Igazgatótanács elnökének felsőfokú végzettséggel kell rendelkeznie.
- 36.3. Az igazgatótanács gondoskodik a közgyűlés/küldöttközgyűlés összehívásáról, határozatainak végrehajtásáról, a Pénztár könyveinek szabályszerű vezetéséről, a Pénztár üzletpolitikájának és Befektetési Politikájának kialakításáról, a Pénztár zavartalan működéséről.
- 36.4. Az igazgatótanács feladata, hogy elkészítse és a közgyűlés elé terjessze a Pénztár pénzügyi tervét, valamint mérlegét és éves beszámolóját.
- 36.5. Az igazgatótanácsnak legalább háromhavonként ülést kell tartania. Ülést kell tartania a köztes időtartamban is, ha azt a közgyűlési határozat, a Felügyelet előírta, illetve az ellenőrző bizottság, az ügyvezető vagy az igazgatótanács tagjainak egyharmada indítványozza azt. 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 Felügyeletre.
- 36.6. Az igazgatótanács ülését az elnök hívja össze, legalább nyolc nappal az ülés időpontja előtt, írásban a hely és időpont, a napirend és a tárgysorozat megjelölésével.
- 36.7. Az ülés akkor határozatképes, ha azon a tagoknak legalább fele jelen van. Az igazgatótanács határozatait a jelenlévő igazgatótanács tagok szavazatainak egyszerű többségével hozza. Szavazategyenlőség esetén az elnök szava dönt.
- 36.8. Az igazgatótanács minősített többséggel - tagjai kétharmadának egyetértésével - dönthet
- ügyrendjének elfogadásáról, illetve annak módosításáról,
  - a közgyűlés elé terjesztendő éves beszámolóról,
  - a közgyűlés elé terjesztendő pénzügyi tervről,
  - az ügyvezető, a vagyonkezelő és a letétkezelő - pályázat útján történő - kiválasztásáról,
  - hatáskörei gyakorlásának átruházásáról.
- 36.9. Az ülésről jegyzőkönyv készül, amely tartalmazza az ülés helyét, időpontját, a jelenlévők nevét, az elhangzott felszólalások lényegét és a hozott határozatokat. A jegyzőkönyvhöz csatolni kell az írásos beszámolókat egy példányát.
- 36.10. Az igazgatótanács ülés megtartása nélkül telefaxon, vagy elektronikus levélben (e-mail) is hozhat érvényes határozatot, ha az igazgatótanács tagok legalább a fele szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja és 8 napon belül megküldi a Pénztár székhelyére.

### **37. Az Ügyvezető**

- 37.1. Az igazgatótanács a folyamatos feladatok ellátására ügyvezetőt alkalmazhat. Az ügyvezetőt - a személyét érintő kérdések kivételével - az igazgatótanács üléseire meg kell hívni, ahol tanácskozási joggal vesz részt.
- 37.2. A Pénztár ügyvezetője a pénztárral munkaviszonyban áll. Ügyvezetőként az alkalmazható, aki
- büntetlen előéletű,
  - felsőfokú végzettséggel rendelkezik,
  - legalább három éves, a pénztári tevékenységben hasznosítható szakmai gyakorlattal rendelkezik, melyet gazdálkodó szervezetnél, államigazgatási szervnél vagy költségvetési intézménynél szerzett meg.

37.3. Az ügyvezető felelős a közgyűlés és az igazgatótanács határozatainak végrehajtásáért, a Pénztár eredményes működéséért, gyakorolja a pénztár alkalmazottai felett a munkáltatói jogokat. Az igazgatótanács jogsértő határozata, illetve utasítása esetén az ügyvezető az ellenőrző bizottsághoz fordulhat és kezdeményezheti a közgyűlés/küldöttközgyűlés összehívását.

### **38. Az Ellenőrző bizottság**

38.1. Az ellenőrző bizottság 3-7 tagból áll, akiket a közgyűlés - a közgyűlés elé terjesztett javaslatban szereplő személyek közül titkos szavazással választ 5 éves időtartamra. Az ellenőrző bizottság tagjai között a pénztártagoknak kell többségben lenniük. Az ellenőrző bizottság tagjává az a 18. életévét betöltött, büntetlen előéletű személy választható, aki a Pénztárban tagsági jogvisztonnyal rendelkezik, vagy az előző feltételek mellett a munkáltató(k) képviselője. Az ellenőrző bizottság tagjai újraválaszthatók.

38.2. Az ellenőrző bizottság elnökét, a megválasztott ellenőrző bizottsági tagok közül, a közgyűlés/küldöttközgyűlés titkos szavazás útján választja. Az ellenőrző bizottság elnökének felsőfokú végzettséggel kell rendelkeznie.

38.3. Az ellenőrző bizottság feladata, hogy a jogszabályi előírások, a pénztár pénzügyi terve, az alapszabályában és szabályzataiban foglaltak megvalósulása érdekében rendszeresen vizsgálja és ellenőrizze a pénztár gazdálkodását, számvitelét, ügyvitelét, a pénztár fizetőképességének, bevételeinek és kiadásainak, eszközeinek és kötelezettségvállalásainak összhangját, a pénztár működését.

38.4. Az ellenőrző bizottság a feladatai ellátására évente ellenőrzési tervet készít, és gondoskodik annak végrehajtásáról.

38.5. Az ellenőrző bizottság a saját tevékenységéről készített beszámolóját, az ellenőrzéseit és azok megállapításait évente a közgyűlés elé terjeszti, kérheti az igazgatótanács vagy a közgyűlés/küldöttközgyűlés soron kívüli összehívását, ha az ellenőrzés során tapasztaltak szükségessé teszik.

38.6. Az ellenőrző bizottság köteles megvizsgálni a közgyűlés/küldöttközgyűlés elé terjesztett valamennyi jelentést és a Pénztár éves beszámolóját. Az ellenőrző bizottság hatáskörébe tartozó kérdésekben a bizottsági jelentés nélkül nem lehet érvényesen határozni a közgyűlésen.

### **39. A tisztségviselőkre vonatkozó egyéb szabályok**

39.1. Az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság, valamint a pénztár ügyvezetője a közgyűlésnek köteles bejelenteni, ha a pénztárral szerződésben álló harmadik személynél ők, vagy közeli hozzátartozójuk alkalmazásában, szerződéses jogviszonyban állnak, azokban érdekeltységük van. A bejelentést elmulasztó tisztségviselőt a közgyűlés a tisztségéből felmenti.

39.2. A vezető tisztségviselők, valamint az ügyvezető (helyettes ügyvezető) mindenkor az ilyen tisztséget betöltő személytől elvárható gondossággal, a tagok és a pénztár érdekeinek figyelembevételével, a rájuk vonatkozó jogszabályok szerint kötelesek eljárni. A vezető tisztségviselők, valamint az ügyvezető (helyettes ügyvezető) a kötelezettségeik megszegésével okozott kárért Ptk.-nak a vezető tisztségviselőkre vonatkozó szerint felelősek, akkor is, ha a pénztárral munkaviszonyban álltak, illetve állnak.

39.3. Az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság tagjai a közgyűlés/küldöttközgyűlés által megállapított tiszteletdíjban részesülhetnek.

39.4. Nem lehet az igazgatótanács illetve az ellenőrző bizottság tagja a Pénztár ügyvezetője, alkalmazottja, illetve ezen személyek közeli hozzátartozója.

39.5. Nem lehet az igazgatótanács, illetve az ellenőrző bizottság tagja a Pénztár letétkezelőjének illetve vagyonkezelőjének tulajdonosa, vezetője, továbbá főállású alkalmazottja, vagy ezek közeli hozzátartozója.

39.6. Nem választható az igazgatótanács illetve az ellenőrző bizottság tagjává, illetve ügyvezetővé az, akinek a büntetőjogi felelősségét a bíróság a 2013. június 30-ig hatályban volt Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény XV. fejezet III. címében meghatározott államtitok és szolgálati titok megsértése, 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, továbbá 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, vagy aki fentiekbe tartozó bűncselekmény elkövetésének megalapozott gyanúja miatt büntetőeljárás hatálya alatt áll, vagy gazdálkodó szervezetben vagy gazdasági társaságban vezető tisztség betöltését kizáró foglalkozástól eltiltás hatálya alatt áll.

- 39.7. A tisztségviselőknek megválasztásukkor – vagy indokolt esetben azt követő 30 napon belül – a hatósági bizonyítványuk eredeti példányával kell igazolniuk, hogy megfelelnek a tisztségükkel szemben megkövetelt jogszabályi feltételeknek. Az igazolás időpontjáig a megválasztott igazgatótanácsi, ellenőrző bizottsági tag a testületi döntésekben nem vehet részt.
- 39.8. A tisztségviselők megbízatása a Polgári Törvénykönyvtől szóló 2013. évi V. törvény 3:25.§-a szerint megszűnik határozott idejű megbízatás esetén a megbízás időtartamának lejártával, megszüntető feltételhez kötött megbízatás esetén a feltétel bekövetkezésével, visszahívással, lemondással, a vezető tisztségviselő halálával vagy jogutód nélküli megszűnésével, a vezető tisztségviselő cselekvőképességének a tevékenysége ellátásához szükséges körben történő korlátozásával, valamint a vezető tisztségviselővel szembeni kizáró vagy összeférhetlenségi ok bekövetkeztével.

## **XI. EGYÉB RENDELKEZÉSEK**

### **40. Kiszervezés**

- 40.1. A pénztár az adminisztrációs- illetve informatikai háttértevékenységét kiszervezheti, a kiszervezett tevékenységet végző a pénztár számára adatkezelést végezhet. A pénztár nyilvántartásai informatikai háttérét külső szolgáltató biztosítja.
- 40.2. A kiszervezett tevékenységet végzőnek - a kockázattal arányos mértékben - rendelkeznie kell mindazon személyi, tárgyi és biztonsági feltételekkel, melyeket jogszabály a kiszervezett tevékenységet illetően a pénztárra vonatkozóan előír.
- 40.3. Az adminisztrációs szerződéses feltételek meghatározása, illetve a szerződéskötés az igazgatótanács hatáskörébe tartozik.

### **41. A pénztár határozatainak közzététele és a tagság tájékoztatása**

- 41.1. A Pénztár a közgyűlési határozatokról az erre kialakított „Határozatok tára”-ban folyamatos nyilvántartást vezet. A Határozatok tára sorszámmal ellátott, a pénztár pecsétjével és az Igazgatótanács elnökének és egy tagjának cégszerű aláírásával megnyitott dokumentum. A határozatokat a Határozatok tárába a meghozatal után 24 órán belül kell felvezetni, a határozat ezt követően a határozat meghozatalában résztvevő két pénztártag hitelesítésével válik érvényessé. A Határozatok tárába a pénztár székhelyén az üzleti nyitvatartási időben bármelyik pénztártag betekinthes, illetve a határozatokról hiteles másolatot kérhet.
- 41.2. A Pénztár a közgyűlés napját legalább 15 nappal megelőzően a közgyűlés helyét, idejét, napirendi pontjait- a Pénztár honlapján a [www.eletut.hu](http://www.eletut.hu) címen teszi közzé.
- 41.3. A pénztár a gazdálkodásáról készült éves pénztári beszámolóját, az annak részét képező mérlegét, eredménykimutatását és kiegészítő mellékletét, illetve annak könyvvizsgálói záradékát, vagy az annak elutasítását is tartalmazó könyvvizsgálói jelentést a honlapján teszi közzé legkésőbb a gazdálkodási évet követő év június 30-áig, illetve megküldi azt a Magyar Nemzeti Banknak, aki ugyancsak elérhetővé teszi azt a saját honlapján. Az éves beszámoló a tagok számára a pénztár székhelyén az üzleti nyitvatartási időben megtekinthető/hozzáférhető.
- 41.4. A pénztár a tagokat egyéni megtakarításuk alakulásáról az egyéni számlaértesítő megküldésével évente írásban tájékoztatja. A számlaértesítő tartalmazza a tagok azonosítására szolgáló információkon kívül az egyéni megtakarításával illetve a tagságával kapcsolatosan mindazon adatokat, melyeket a jogszabályok a számlaértesítő tartalmi követelményeként előírnak. A számlaértesítőben a Pénztár tájékoztatja a tagot a pénztár gazdálkodását érintő eseményekről, a tartalékképzés esetleges módosulásáról is, valamint a Felügyelet internetes honlapjának címéről, azzal a megjegyzéssel, hogy azon a pénztárak működését, működésének eredményeit bemutató, összehasonlítható adatok is találhatóak. A számlaértesítőt a Pénztár minden évet követő február 28-ig juttatja el a pénztártagoknak. A pénztártag a számlaértesítőről írásban másolatot kérhet.

#### **42. A pénztár képviselete**

- 42.1. A Pénztár harmadik személy előtti képviseletére az igazgatótanács elnöke önállóan, illetve a pénztárban képviseleti joggal rendelkező két személy, nevezetesen
- az igazgatótanács két tagja,
  - a Pénztár két alkalmazottja, illetve
  - a Pénztár igazgatótanácsi tagja az ügyvezetővel együttesen jogosult.
- Képviseleti joggal való felruházásra az igazgatótanács jogosult.
- 42.2. A pénztár képviseletével megbízott személy ezen jogosultságát csak olyan jogügyletekben gyakorolhatja, amelyben a másik fél részéről hasonló jogosultsággal nem bír illetve az adott jogügyletben ezen jogosultságát nem gyakorolja.

#### **43. A Pénztár egyesülése más pénztárral**

- 43.1. A Pénztár a saját és az érintett pénztárak közgyűlési határozatának birtokában, az egyesült pénztár alapszabályának jóváhagyásával egyesülhet más pénztárakkal, illetve olvadhat be más pénztárba.
- 43.2. Az egyesüléssel egyidejűleg - az abban érintett pénztárakra vonatkozóan - teljes könyvviteli zárlat végrehajtásával kell a pénztári beszámolót elkészíteni.
- 43.3. A létrejött új pénztár az egyesült pénztárak általános jogutódja.
- 43.4. A Pénztár más pénztárba történő beolvadása esetén a pénztár kötelezettségeit teljesíteni kell, majd a működési alapnak a beolvadással kapcsolatos technikai lebonyolítására fordított kiadásain felüli tartalékát a fedezeti alap javára - az egyéni számlák tartalékainak arányában - kell a tagok között felosztani.

#### **44. A Pénztár szétválása**

- 44.1. A Pénztár közgyűlési határozat birtokában, az új pénztárak alapszabályának elfogadásával két vagy több pénztárrá átalakulhat.
- 44.2. A szétválásról szóló határozatban rendelkezni kell
- a jogutódlásról,
  - a Pénztár kötelezettségeinek felosztásáról,
  - a pénztári tartalékok felosztásáról, valamint
  - a szétválással kapcsolatos költségek viseléséről.

#### **45. A Pénztár megszűnése**

- 45.1. A Pénztár - az arról szóló határozatot elfogadó közgyűlés kétharmados szavazattöbbségének birtokában - kizárólag végelszámolással, vagy fizetéképtelenség miatti felszámolással szűnhet meg.
- 45.2. Amennyiben a Pénztár végelszámolás útján szűnik meg, a végelszámolót a közgyűlés, vagy a közgyűlés kérésére a Magyar Nemzeti Bank jelöli ki. A végelszámolás költségeit a Pénztár viseli.
- 45.3. A Pénztár ellen nincs helye csőd eljárásnak.
- 45.4. A végelszámolás során a pénztári tartalékok a tartozások kiegyenlítését követően - az alábbiak figyelembevételével kell megállapítani:
- a tagok, ideértve a megszűnt tagsági viszonyú tagoknak a pénztárban hagyott egyéni számlájukon nyilvántartott összegét is, egyéni számlájuk egyenlegével arányos részre jogosultak,
  - a szolgáltatásban részesülő tagok, kedvezményezettjeik vagy örökösök, a még hátralévő szolgáltatásaik ellenértékével arányos részre jogosultak.
- 45.5. Az elszámolást követően a pénztártagra jutó vagyonrész a tag
- \* más pénztárba történő átlépés esetén a másik pénztárba utalhatja,
  - \* ha átlépésre nincs lehetőség felveheti – mely utóbbi esetben a kifizetés jövedelemnek minősül.
- A végelszámolás kezdő időpontját követően kezdeményezett átlépések, kilépések esetén a tagi követelések átutalása, kifizetése csak a végelszámolás lefolytatását követően, a vagyonfelosztási javaslat elfogadását követő 15 napon belül történik meg. Az átutalás, illetve kifizetés teljesítésével a tagok - ide nem értve az ellenőrző bizottsági tagokat - tagsági jogviszonya megszűnik. A végelszámolás lefolytatását

követően fennmaradó vagyont a pénztár a nyilvántartásból való törlést követő 15 napon belül fizeti ki, illetve utalja át.

- 45.6. A Pénztár ellen felszámolásnak van helye, ha fizetéseképtelenné válik vagy a pénztár működésének súlyos szabálytalansága másképp nem orvosolható; ha a Magyar Nemzeti Bank a Pénztár tevékenységi engedélyét visszavonta, vagy a tevékenységi engedély iránti kérelmet elutasította; továbbá akkor, ha a Pénztár a megkezdett végelszámolási eljárást az előírt határidőre nem zárja le, illetve a Pénztár a nyilvántartó törvényszéken bejelentett székhelyén nem lelhető fel.
- 45.7. A felszámolási eljárás megindulását követően intézkedést kizárólag a kijelölt felszámoló hozhat, új tag nem vehető fel, a folyamatban lévő kifizetéseket szüneteltetni kell, s a Pénztár tagdíját nem fogadhat.
- 45.8. A felszámolási eljárás során a fedezeti tartalékhoz tartozó eszközök a tartalékkal szemben fennálló tagi, hozzátartozói, illetve kedvezményezett követelések kielégítése után használhatók fel egyéb kötelezettségek kielégítésére. A tagsági jogviszonyból származó kötelezettségeket a felszámolási költségeket követően kell kielégíteni.

#### **46. Titoktartás**

- 46.1. Az üzleti titok minden olyan, a Pénztár tevékenységéhez kapcsolódó tény, információ, megoldás vagy adat, amelynek titokban maradásához a Pénztárnak méltányolható érdeke fűződik, és amelyet a Pénztár üzleti titokká minősített, illetve amelynek titokban tartása érdekében a Pénztár a szükséges intézkedéseket megtette.
- 46.2. A pénztártitok minden olyan, a pénztártagról a Pénztár vagy a pénztári szolgáltató szervezet rendelkezésére álló, általa nem gyűjthető, nem kezelhető, de tevékenysége folytán tudomására jutó tény, információ vagy adat, amely a pénztártag személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint egyéni számláján nyilvántartott összegre, járulékbefizetéseire és a részére járó nyugdíjszolgáltatás vonatkozik.
- 46.3. A pénztár tisztségviselői és alkalmazottjai - ideértve a megbízás alapján foglalkoztatott személyeket, szervezeteket, illetőleg ezek alkalmazottait is - kötelesek a Pénztár működésével kapcsolatban tudomásukra jutott üzleti titkot és pénztártitkot időbeli korlátozás nélkül, tisztségük illetve megbízásuk megszűnését követően is megtartani.
- 46.4. Az üzleti titok, illetve pénztártitok alóli mentesség eseteit a jogszabály állapítja meg.

#### **47. Vitás ügyek intézése, panaszkezelés**

- 47.1. A Pénztár az ügyfeleivel (pénztártaggal, munkáltatókkal, támogatókkal) kialakuló esetleges vitás ügyeket igyekszik a lehető legrövidebb időn belül orvosolni, azok peren kívüli tárgyalásos úton történő rendezésével. Amennyiben ez nem vezet eredményre, a felek polgári peres eljárást kezdeményezhetnek.
- 47.2. A vitás ügyek kezelésével kapcsolatban a Pénztár kötelezettségeit, a panaszkezelés eljárásrendjét egy külön szabályzat, a Pénztár Panaszkezelési Szabályzata tartalmazza. A panaszkezelési szabályzat a Pénztár székhelyén megtekinthető, illetve a honlapon - a [www.eletut.hu](http://www.eletut.hu) címen - is elérhető.

#### **48. Záradék**

Ezt az alapszabályt - mint alapító okiratot - a Pénztár 2017. április 13-án megtartott küldöttközgyűlése elfogadta, és az elfogadás tényét e záradékban a küldöttközgyűlés levezető elnökének, a jegyzőkönyvvezetőnek és a jegyzőkönyv két hitelesítőjének aláírásával igazolja.

Budapest, 2017.04.13.