

**ARANYKOR**  
**Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár**

**Alapszabály**

**Hatályos: 2016. 06. 01.**



# 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 Önkéntes<sup>1</sup> 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 szerezhet és kötelezettségeket vállalhat. A Pénztár határozatlan időre jött létre. A Pénztár működése - a területi elv alapján - egész Magyarország területére terjed ki.<sup>2</sup>

## 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 küldöttközgyűlés<sup>3</sup> 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.

---

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

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

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

## **2.4 Önkéntesség**

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.) az ügyfél azonosítási, átvilágítási szabályoknak a pénzmossás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (Pmt.) rendelkezései szerint megfelel,
- e.) tagdíj-fizetést vállal.

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.<sup>4</sup> A Pénztár a belépési nyilatkozatot a benyújtástól számított 30 napon belül záradékolja, majd annak egy példányát vagy a tagsági okiratot az Alapszabállyal együtt a pénztártagnak nyomtatott formában, vagy a pénztártag kérésére elektronikus iratként adja át, illetve küldi meg. Elektronikus iratnak minősül az a bizonylat, amely megfelel az elektronikus aláírásról szóló 2001. évi XXXV. törvényben foglalt rendelkezéseknek. A pénztártag teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozatban kérheti a Pénztártól, hogy a részére átadandó dokumentumokat, nyilatkozatokat, igazolásokat a Pénztár elektronikus iratként küldje meg.

---

<sup>4</sup> Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.



3.4 A belépéskor a tag köteles a Pmt. szerinti átvilágításához szükséges adatok megadására és érvényes közokiratok átvilágítás céljából történő személyes átadására. A Pénztár köteles a belépési nyilatkozatban szereplő, valamint a tag által megadott adatok valódiságának ellenőrzésére szolgáló okiratok bemutatását kérni, a tag átvilágítását elvégezni.

## 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 megválasztásában részt venni, s magát a küldöttközgyűlésen választott küldött útján képviseltetni.<sup>5</sup>

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 dokumentumok<sup>6</sup> 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 az Igazgatótanács által meghatározott hivatali órákban. 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 - köteles internetes honlapján évente tájékoztatást adni.<sup>7</sup>

4.7 A pénztártagok tájékoztatásának tartalmaznia kell az egyéni számla alakulását is. A pénztártagot az egyéni számla állásáról kérésére - írásban történő tájékoztatás esetén a Pénztár tényleges és indokolt költségeinek tag általi előzetes és közvetlen megtérítése mellett - év közben is tájékoztatni kell. A pénztártag egyéni számlára vonatkozó tájékoztatása történhet a pénztártag kérésére elektronikus iratban is. A rendkívüli tájékoztatásért a tényleges és indokolt költségek mértékét a Pénztár Költségtérítési szabályzata határozza meg.

## 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.<sup>8</sup>

5.2 A tag köteles a jogszabályokban előírt adatszolgáltatási kötelezettségének eleget tenni, s a belépési nyilatkozatban közölt adataiban bekövetkezett változásokról a Pénztárt 5 munkanapon belül írásban értesíteni.

---

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

<sup>6</sup> Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 12. 17.

<sup>7</sup> Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 12. 17.

<sup>8</sup> Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

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.<sup>9</sup>

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 megszűnése

A pénztártag tagsági viszonya az alábbi esetekben szűnik meg:

- a tag halálával,
- a tag más pénztárba történő átlépésével,
- a tag kilépésével.<sup>10</sup>

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 két<sup>11</sup> pont kivételével - a tagsági jogviszony csak a tagi lekötés megszűnése után szüntethető meg.<sup>12</sup>

### 6.2 Haláleseti kedvezményezett jelölése

6.2.1 A tag a halála esetére az egyéni számlája, illetve nyugdíjszolgáltatása tekintetében 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 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 tag a korábbi kedvezményezett-jelölését írásbeli nyilatkozattal visszavonja vagy helyette másik kedvezményezettet jelöl,
- a kedvezményezett a tag halála előtt meghal,
- 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 záradékkolt belépési nyilatkozat átadásával vagy megküldésével, illetve egyéb esetben a tudomásszerzést követő

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

<sup>10</sup> Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

<sup>11</sup> Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 12. 17.

<sup>12</sup> Módosította a 2014. 09. 26-i közgyűlés, hatályba lépés: 2014. 10. 01.



15 napon belül a tagsági okirat nyomtatott formában, vagy a pénztártag kérésére elektronikus iratként történő megküldésével értesíti. A tagsági okiratnak tartalmaznia kell a tag adatain kívül a tag által megjelölt kedvezményezett nevét, személyi adatait, jogosultsága arányát, valamint a kedvezményezett jelölés időpontját.

6.2.6<sup>13</sup>

### **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 tagnak a 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 helyi bíróságnál a negyedévet követő 50. napig bírói letétbe kell helyeznie.

6.3.4 Kedvezményezetti kifizetéshez szükséges

- halotti anyakönyvi kivonat,
- 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 címe vagy bankszámlája) megjelölése,
- a kedvezményezett adóazonosító jele,
- a kedvezményezett Pmt. szerinti átvilágítása.

6.3.5<sup>14</sup>

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 Pénztárhoz történő beérkezésének időpontját követő 10. munkanap. Amennyiben az igénybejelentésben ezt követő időpont került megjelölésre, akkor a megjelölt időpontot kell fordulónapnak tekinteni. Az elszámolást – a Pénztár szabályzata szerint - legkésőbb a fordulónapot követő 8. munkanapon kell teljesíteni.

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 teljes körűen eleget tett.

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

---

<sup>13</sup> Hatályon kívül helyezve 2015. 12. 17-i hatállyal.

<sup>14</sup> Hatályon kívül helyezve 2015. 06. 01-i hatállyal.

6.3.9 A tagnak a nyugdíj szolgáltatás megkezdését követő halála esetén a kedvezményezett - ugyanazon fedezet terhére - csak a tag még hátralévő szolgáltatása fedezetének összegű 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.<sup>15</sup>

#### **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 a tag Pmt. szerinti átvilágításnak tejes körű elvégzése.

6.4.2 A pénztártag csak azonos típusú pénztárba léphet át. A várakozási idő letelte előtt a pénztártag egészség- vagy önszegélyező 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.

6.4.3<sup>16</sup>

6.4.4 A Pénztár<sup>17</sup> az elszámolást egy összegben végzi. Az elszámolás legkésőbbi fordulónapja a pénztártagnak a tagsági jogviszony megszűntetésére irányuló bejelentése Pénztárhoz történő beérkezésének időpontját követő 10. munkanap. Amennyiben a bejelentésben ezt követő időpont került megjelölésre, akkor a megjelölt időpontot kell fordulónapnak tekinteni. Az elszámolást – a Pénztár szabályzata szerint - legkésőbb a fordulónapot követő 8. munkanapon kell teljesíteni.

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 felvett összeg utalásának költségével.<sup>18</sup>

#### **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.<sup>19</sup>

6.5.2 A Pénztár<sup>20</sup> az elszámolást egy összegben végzi. Az elszámolás legkésőbbi fordulónapja a pénztártagnak a tagsági jogviszony megszűntetésére irányuló bejelentése Pénztárhoz történő beérkezésének időpontját követő 10. munkanap. Amennyiben a bejelentésben ezt követő időpont került megjelölésre, akkor a megjelölt időpontot kell fordulónapnak tekinteni. Az elszámolást – a pénztár szabályzata szerint - legkésőbb a fordulónapot követő 8. munkanapon kell teljesíteni.

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.<sup>21</sup>

6.5.4 A pénztártag a kilépés helyett úgy is dönthet, hogy

<sup>15</sup> Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 12. 17.

<sup>16</sup> Hatályon kívül helyezve 2015. 06. 01-i hatállyal.

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

<sup>18</sup> Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 12. 17.

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

<sup>20</sup> Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

<sup>21</sup> Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 12. 17.



- 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 megszűnése**

A tagsági jogviszony megszűnésének időpontja

- a tag halála esetén az elhalálozás napja,
- egyösszegű szolgáltatás esetén az elszámolás fordulónapja,
- ki-, illetve átlépéskor a ki- illetve átlépés elszámolásának fordulónapja,
- a járadékszolgáltatás esetén a maradéktalan teljesítés napja.<sup>22</sup>

## **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 számlájára vezetett tagi lekötésről, annak mértékéről és jogosultjáról a befogadó pénztárt az egyéni számlát vezető pénztár köteles értesíteni. A tagi lekötés jogosultját az átlépésről és a tagi lekötés egyéni számlára vezetéséről a befogadó pénztár köteles értesíteni a befogadó nyilatkozat kiállításával egyidejűleg.

7.4 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.<sup>23</sup>

7.5 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) évi 48.000 Ft, azaz negyvennyolcezer forint, azonban a tag bármikor fizethet ennél magasabb tagdíjat. A havi rendszerességű tagdíjfizetés esetén a havi tagdíj

---

<sup>22</sup> Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

<sup>23</sup> Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.



4.000 Ft, negyedéves rendszerességű tagdíj-fizetés esetén a negyedéves tagdíj 12.000 Ft, féléves rendszerességű tagdíj-fizetés esetén a féléves tagdíj 24.000 Ft.<sup>24</sup>

8.1 A tagdíj legkisebb mértéke (egységes tagdíj) évi 60.000 Ft, azaz hatvanezer forint, azonban a tag bármikor fizethet ennél magasabb tagdíjat. A havi rendszerességű tagdíj-fizetés esetén a havi tagdíj 5.000 Ft, negyedéves rendszerességű tagdíj-fizetés esetén a negyedéves tagdíj 15.000 Ft, féléves rendszerességű tagdíj-fizetés esetén a féléves tagdíj 30.000 Ft.<sup>25</sup>

8.2<sup>26</sup>

8.3 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.

8.4 A tagdíj-fizetési kötelezettség a tagsági viszony létrejöttkor keletkezik. A havi tagdíj-fizetés a tárgyhónap 15. napjáig esedékes. A tag saját döntése szerint fizetheti a tagdíjat negyedévente, félévente vagy akár évente is.<sup>27</sup> Ha a tagsági jogviszony valamely hónap első napját követően keletkezik, a tagsági jogviszony keletkezésének hónapját a tagdíj-fizetés szempontjából teljes hónapnak kell tekinteni.

8.5 A Pénztár a tagdíj nem fizetés tényét évente egyszer, az előző évre vonatkozóan vizsgálja meg és nem fizetés esetén él a levonás lehetőségével. A tagdíj-fizetés elmulasztásának kezdő időpontjától a Pénztár jogosult a tag egyéni nyugdíjszámlájának befektetéséből származó éves hozamát - a mindenkor pénztári éves egységes tagdíjnak a működési és likviditási alapra jutó hányadnak megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével - csökkenteni és azt a működési, illetve likviditási alap javára jóváírni. A Pénztár akkor is jogosult az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonást a teljes tárgyidőszaki hozam terhére – az egységes éves tagdíj működési és likviditási alapra jutó hányadának még meg nem fizetett része erejéig – alkalmazni, ha a pénztártag a tárgyidőszakra eső tagdíjat csak részben fizette meg.<sup>28</sup>

8.6 A Pénztár az előírt, de ki nem egyenlített tagdíjkövetelést az egyéb ráfordításokkal szemben évente egyszer leírja, ha a tagdíjkövetelés nyilvántartott összegéről a pénztártagot tájékoztatta, a követelés kiegyenlítésére felhívta a pénztártag figyelmét, azonban a pénztártag az értesítés kézhezvételétől számított 10<sup>29</sup> napon belül a tagdíjtartozását nem rendezte.

8.7 Ha a tag az Alapszabály 6.5.4 és a 12.1<sup>30</sup> pontja szerint írásban úgy nyilatkozik, hogy tagdíj-fizetése nélkül az egyéni számláján lévő összeget a Pénztárban hagyja, akkor tagdíj-fizetési kötelezettség hiányában vele szembe a hozamlevonás nem alkalmazható. Ha azonban a tag újra tagdíjat fizet, akkor ezzel a tagdíj-fizetési kötelezettsége újra megnyílik, s a hozamlevonás – amennyiben legalább az egységes havi tagdíjnak megfelelő összeget nem fizeti – ismét esedékessé válik.<sup>31</sup>

<sup>24</sup> Módosította a 2016. 05. 24-i küldöttközgyűlés, hatályát veszti: 2016. 09. 30.

<sup>25</sup> Módosította a 2016. 05. 24-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2016. 10. 01.

<sup>26</sup> Hatályon kívül helyezve 2015. 06. 01-i hatállyal.

<sup>27</sup> Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 12. 17.

<sup>28</sup> Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 12. 17.

<sup>29</sup> Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

<sup>30</sup> Módosította a 2016. 05. 24-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2016. 06. 01.

<sup>31</sup> Módosította a 2014. 09. 26-i közgyűlés, hatályba lépés: 2014. 10. 01.



## 9. A tagdíjak és egyéb befizetések felosztása a Pénztár tartalékai között

### 9.1<sup>32</sup>

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<sup>33</sup>:

Befizetés	Fedezeti Alap	Működési alap	Likviditási alap
1-60.000 Ft	94,10%	5,80%	0,10%
60.000 Ft felett	95,60%	4,40%	0%

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:

Befizetés	Fedezeti Alap	Működési alap	Likviditási alap
1-10.000 Ft	90,11%	9,79%	0,10%
10.001-110.000 Ft	93,91%	5,99%	0,10%
110.001-490.000 Ft	97,61%	2,39%	0%
490.000 Ft felett	99,01%	0,99%	0%

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.<sup>34</sup>

9.3 Új belépő esetén az elsőként megfizetett összesen 4.000 Ft tagdíj teljes egészében a Pénztár működési tartalékába kerül.<sup>35</sup>

## 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.<sup>36</sup>

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

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, közszolgálati, kormányzati szolgálati, valamint szolgálati jogviszonyban) áll.

<sup>32</sup> Hatályon kívül helyezve 2015. 06. 01-i hatállyal.

<sup>33</sup> Módosította a 2016. 05. 24-i küldöttközgyűlés, hatályát veszti: 2016. 09. 30.

<sup>34</sup> Módosította a 2016. 05. 24-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2016. 10. 01.

<sup>35</sup> Módosította a 2016. 05. 24-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2016. 06. 01.

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

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 meghatározni.<sup>37</sup>

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 mellékköteleket,
- 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.<sup>38</sup>

## 11. A pénztár szolgáltatásai

11.1 A Pénztár tagja a nyugdíjkorhatár elérésekor, vagy azt követően a választása szerinti időpontban jogosult a kiegészítő nyugdíj szolgáltatására. A nyugdíjkorhatár a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvény szerinti öregségi nyugdíjkorhatár, továbbá az az időpont, amelytől a pénztártag öregségi nyugdíjban, korhatár előtti ellátásban, szolgálati járandóságban, balettművészeti 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 szerinti nyugdíj előtti rendelkezési állományba áthelyezésre kerül.<sup>39</sup> A nyugdíjkorhatár betöltése után a pénztártag a várakozási idő időtartamától függetlenül jogosulttá válik a nyugdíj szolgáltatásra.

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

<sup>37</sup> Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

<sup>38</sup> Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

<sup>39</sup> Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 12. 17.

11.3 A pénztártag részére teljesített pénztári kifizetést követően az egyéni számláján jóváírt összegek pótelszámolását a Pénztár minden hónap 15. napjával végzi el. Amennyiben ez a nap munkaszüneti napra esik, akkor az azt követő első munkanapon. A pótelszámolással jóváírt összeget a Pénztár a jóváírását követően 8 munkanapon belül teljesíti a pénztártag részére, a már korábban teljesített kifizetéssel egyező módon.<sup>40</sup>

#### **11.4 A Pénztár szolgáltatásai a következők:**

- a) egyösszegű nyugdíjszolgáltatás,
- b) saját járadék
- c) kombinált szolgáltatás.<sup>41</sup>

#### **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 pénztártagnak a szolgáltatási igény<sup>42</sup> Pénztárhoz történő beérkezésének időpontját követő 10. munkanap. Amennyiben a bejelentésben ezt követő időpont került megjelölésre, akkor a megjelölt időpontot kell fordulónapnak tekinteni. Az elszámolást 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 Rögzített időtartamú járadék**

##### 11.6 Saját járadék

11.6.1 A saját járadék a Pénztár részéről olyan szolgáltatás, amikor a tag egyéni (szolgáltatási) számlája egészének vagy egy részének terhére teljesít kifizetést<sup>43</sup> meghatározott időtartamig, meghatározott rendszerességgel.

A saját járadék egyik formája az ütemezett kifizetés, amelynek során a tag által meghatározott összeget az általa választott rendszerességgel - a tag egyéni számlája egészének vagy egy részének terhére – fizet ki a Pénztár.<sup>44</sup>

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 elhalálása esetén a Pénztár a tag által megjelölt kedvezményezett (örökös) részére járadékszolgáltatást nem teljesít, hanem részére a tagra jutó még megmaradt vagyonrészét egy összegben kifizeti.<sup>45</sup>

11.6.3 A járadékot a Pénztár minden tárgydíszak<sup>46</sup> 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 alkalmanként<sup>47</sup> kifizetésre kerülő összege ne legyen kevesebb 5.000 Ft-nál.<sup>48</sup>

<sup>40</sup> Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 12. 17.

<sup>41</sup> Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2016. 01. 01.

<sup>42</sup> Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2016. 01. 01.

<sup>43</sup> Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2016. 01. 01.

<sup>44</sup> Módosította a 2016. 05. 24-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2016. 06. 01.

<sup>45</sup> Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2016. 01. 01.

<sup>46</sup> Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2016. 01. 01.

<sup>47</sup> Módosította a 2014. 06. 02-i közgyűlés, hatályba lépés: 2014. 07. 01.

11.7-11.8<sup>49</sup>

### **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 saját<sup>50</sup> 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 saját<sup>51</sup> járadéknál írtakkal. A járadékszolgáltatás megkezdése az egyösszegű rész kifizetése után 1 év elteltével esedékes.

## **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.<sup>52</sup>

12.2 A tag e nyilatkozatától egy pénzügyi éven belül nem térhet el. Ha a tag az a.), b.) vagy az f.)<sup>53</sup> pont szerinti választással él, tagsági viszonya akkor szűnik meg, amikor a Pénztár a taggal szembeni szolgáltatási kötelezettségének maradéktalanul eleget tett.

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.<sup>54</sup>

12.4<sup>55</sup>

12.5 Ha a tag a nyilatkozatában a kért szolgáltatást úgy határozza meg, hogy ezáltal a neki fizetendő járadék összege alacsonyabb lenne a 11.6.4 pontban meghatározott járadékminimumnál, a Pénztár a 30 napon belül adott írásbeli tájékoztatás keretében felhívja a tagot arra, hogy szolgáltatási igényét 60 napon belül írásban az Alapszabályban megengedettek szerint módosítsa. Ha a tag a kérelmét a megadott határidőn belül nem módosítja, a Pénztár a szolgáltatási igényt elutasítja. A pénztártag jogosult a pénztári tájékoztatás ismeretében – a korábbi tagi igényében foglaltaktól eltérő feltételt tartalmazó – újabb tagi igényt benyújtani a Pénztárhoz. Az új tagi igényre az Alapszabályban

---

<sup>48</sup> Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

<sup>49</sup> Hatályon kívül helyezte 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés.

<sup>50</sup> Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2016. 01. 01.

<sup>51</sup> Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2016. 01. 01.

<sup>52</sup> Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2016. 01. 01.

<sup>53</sup> Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 12. 17.

<sup>54</sup> Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 12. 17.

<sup>55</sup> Hatályon kívül helyezte a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés

meghatározottak alkalmazandók. Az új tagi igény elkészítésének költségeként a Pénztár 2.000 Ft-ot von le a tag egyéni számlájáról.<sup>56</sup>

12.6 A szolgáltatás megkezdése után a tag évente<sup>57</sup> egy alkalommal kérheti a szolgáltatás időtartamának, és/vagy rendszerességének megváltoztatását. Ezt a kérelmet a tag a soron következő járadék-kifizetést megelőzően legalább 60 nappal köteles a Pénztárnál írásban előterjeszteni. 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.<sup>58</sup>

12.7 Az a tag, aki eredetileg a járadékszolgáltatást választotta, a szolgáltatás megkezdése után kérheti a szolgáltatási számláján fennmaradt összeg egy összegben történő kifizetését. Az elszámolás legkésőbbi fordulónapja a pénztártagnak a tagsági jogviszony megszüntetésére irányuló bejelentése Pénztárhoz történő beérkezésének időpontját követő 10. munkanap. Amennyiben a bejelentésben ezt követő időpont került megjelölésre, akkor a megjelölt időpontot kell fordulónapnak tekinteni. Az elszámolást legkésőbb a fordulónapot követő 8. munkanapon kell teljesíteni.<sup>59</sup>

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 Pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. tv. (Pmt.) (1) bekezdése alapján a tagsági jogviszony létesítésekor és bármely típusú kifizetés teljesítése előtt köteles a Pénztár az ügyfél-átvilágítást elvégezni.

13.2 Az ügyfél átvilágítás az alábbi módon történhet:

- személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány és a lakcímet igazoló hatósági igazolvány hiteles másolatának postai úton történő megküldésével vagy
- a Pénztár ügyfélszolgálatán vagy a Pénztárral az ügyfél-átvilágítási tevékenységre szerződött partnere előtt történő személyes megjelenéssel.<sup>60</sup>

13.3 Amennyiben tagszervezőn keresztül létesít a természetes személy tagsági jogviszonyt, az ügyfél átvilágítást a Pénztár tagszervezője elvégzi és ezt aláírásával igazolja a leendő pénztártag belépési nyilatkozatán.

13.4 Amennyiben az átvilágításra bármely okból nem kerül sor, a törvényi előírások alapján a belépési-, átlépési-, kifizetési-, illetve portfólióváltási kérelem teljesítését Pénztárnak meg kell tagadnia.<sup>61</sup>

13.5 A Pmt. kimondja, hogy<sup>62</sup> köteles a Pénztár a pénztártag részére a kifizetést, a szolgáltatás teljesítését, az átlépést, illetve a tag halála esetén a haláleseti kedvezményezetti kifizetést megtagadni, ha

- a) a pénztártag 2013. július 1. előtt létesített tagsági jogviszonyt és
- b) a pénztártag a Pénztárnál, illetve képviselőjénél ügyfél-átvilágítás céljából személyesen vagy képviselő útján 2014. december 31-ig nem jelent meg és

---

<sup>56</sup> Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2016. 01. 01.

<sup>57</sup> Módosította a 2016. 05. 24-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2016. 06. 01.

<sup>58</sup> Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 12. 17.

<sup>59</sup> Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

<sup>60</sup> Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

<sup>61</sup> Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

<sup>62</sup> Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

c) a pénztártag vonatkozásában a Pmt. 7-10. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítás eredményei 2014. december 31-én nem állnak teljeskörűen rendelkezésére.

## 14. Tagi költségek

14.1 A Pénztár az alábbi esetekben a pénztártag vagy haláleseti kifizetés esetében a kedvezményezett részére történő kifizetés során eljárási díjat és költséget számít fel az egyéni számlaállomány terhére:

- járadék folyósítása,
- egyösszegű szolgáltatás kifizetése,
- más pénztárba történő átlépés,
- várakozási időt betöltő pénztártagok részére történő kifizetés, beleértve a hozamfelvételt is,
- haláleseti kifizetés

14.2 Az érvényesítendő díj, illetve költség az alábbi két részből áll:

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

Az utalás, kifizetés költségének megállapítására és levonására a Költségszabályzat mellékletét képező költséglista alapján kerül sor.

14.3 A Pénztár az elektronikus iratként kiküldésre kerülő okiratokat, tájékoztatásokat díj- és költségmentesen továbbítja, a jogszabályi kötelezettséget meghaladó postai kiküldések tekintetében a postaköltséget a Költségszabályzat rendelkezései szerint az érintettnek felszámítja.

## 15. A tagi kölcsön

### 15.1 A tagi kölcsön általános szabályai

15.1.1<sup>63</sup>

15.1.2 A pénztártag a várakozási idő tartama alatt, első ízben a várakozási idő 3. éve után kölcsönt vehet fel a Pénztárból. A pénztár a kölcsönt a befektetési portfóliók terhére nyújtja. A Pénztár nem nyújthat újabb tagi kölcsönt, amennyiben az általa korábban nyújtott tagi kölcsönök együttes állománya meghaladja Pénztár fedezeti tartalékának 5 százalékát.

15.1.3 A tagi kölcsön összege nem haladhatja meg a pénztártag egyéni számláján a kölcsönfelvétel időpontjában nyilvántartott összeg 30%-át. A 30%-os egyéni számla összeg meghatározása tekintetében a szerződéskészítés dátuma az irányadó. A kölcsön összege nem lehet kevesebb 30.000 Ft-nál.<sup>64</sup>

#### **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 mindenkor 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

<sup>63</sup> Hatályon kívül helyezve 2015. 06. 01-i hatállyal.

<sup>64</sup> Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 12. 17.



első napjától ügyleti kamat helyett késedelmi kamatot számol fel, ennek mértéke a mindenkori jegybanki alapkamat + 5%.<sup>65</sup>

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, és a kifizetést megelőzően érvényesíthető 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 és kamatának összegéről. Ha a pénztártag a tagi kölcsönt határidőre nem fizeti vissza, a Pénztár a határidőt követő 15 napon belül térítvevényes levélben felszólítja a pénztártagot 8 napos határidővel a teljesítésre. Ha a pénztártag tartozását<sup>66</sup> a Pénztár erre vonatkozó felszólítása ellenére sem fizeti vissza, a hátralék összegét, valamint a Pénztár költségeit a Pénztár a tag egyéni nyugdíjszámlájával szemben érvényesíti, legkésőbb a kölcsön lejáratától számított 180 napon belül. A hátralék összege nem minősül pénztári szolgáltatásnak, és a tag olyan adóköteles jövedelme, amely után a pénztártagot az egyéni nyugdíjszámla megterhelésének időpontjával egyidejűleg kiadott igazolás alapján az Sza törvény szerinti adóelőleg fizetési kötelezettség, valamint az Eho. törvény szerinti százalékos egészségügyi hozzájárulás fizetési kötelezettség is terheli.

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 rendeznie kell.

## **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 megküldi a pénztártagnak. A kölcsön összegét a Pénztár 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.<sup>67</sup>

15.2.2 A kölcsönszerződés két általa aláírt és az aláírása dátumával ellátott példányát a tag a kézhezvételtől számított 8 napon belül köteles visszaküldeni a Pénztárnak.<sup>68</sup> 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 lakcímére postázza a kölcsönszerződés Pénztár által is aláírt egy példányát. A kölcsönszerződés a Pénztár által történő aláírással lép hatályba.<sup>69</sup>

15.2.4<sup>70</sup>

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.<sup>71</sup>

---

<sup>65</sup> Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 12. 17.

<sup>66</sup> Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 12. 17.

<sup>67</sup> Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 12. 17.

<sup>68</sup> Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 12. 17.

<sup>69</sup> Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 12. 17.

<sup>70</sup> Hatályon kívül helyezte a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés

<sup>71</sup> Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 12. 17.



15.2.6 A tag a tagi kölcsön tartozás lejáratát megelőzően is törleszthet, ebben az esetben a kölcsönt ügyleti kamat kizárólag a tényleges visszafizetés időpontjáig terheli.<sup>72</sup>

15.2.7<sup>3</sup>

## 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 lekötést 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.<sup>74</sup>

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. 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.<sup>75</sup>

## 17. A Pénztár támogatója

17.1 A Pénztár támogatója az a természetes vagy jogi személy, aki (amely) eseti vagy rendszeres pénzbeli vagy nem pénzbeli adományt teljesít a Pénztár javára ellenszolgáltatás 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 használja fel. Ha a támogató az adomány felhasználásáról nem rendelkezik, azt a likviditási alapba kell helyezni. A támogatói adomány alapok között felosztását a szerződő felek a támogatási szerződésben határozzák meg.<sup>76</sup>

### 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,

<sup>72</sup> Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 12. 17.

<sup>73</sup> Hatályon kívül helyezte a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés

<sup>74</sup> Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 12. 17.

<sup>75</sup> Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 12. 17.

<sup>76</sup> Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 12. 17.



- 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,
- 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

- küldöttközgyűlés<sup>77</sup>
- küldöttválasztó gyűlés
- Igazgatótanács
- Ellenőrző Bizottság

## 19. A küldöttközgyűlés

19.1 A küldöttközgyűlés a Pénztár legfőbb szerve, amely a küldöttek összességéből áll.<sup>78</sup>

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, az éves pénzügyi tervet pedig az éves beszámolót elfogadó küldöttközgyűlés elé kell terjeszteni és elfogadni.<sup>79</sup>

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 meghívót úgy kell eljuttatni a küldötnnek, hogy azt igazolható módon a küldöttközgyűlést megelőzően legalább 15 nappal kézhez kapja. A küldöttközgyűlési meghívónak tartalmaznia kell a küldöttközgyűlés, valamint a határozatképtelenség miatt megismételt küldöttközgyűlés helyét, időpontját, napirendjét és az előterjesztések megtekintésének módját.<sup>80</sup>

<sup>77</sup> Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

<sup>78</sup> Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

<sup>79</sup> Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

<sup>80</sup> Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.



19.6 A küldöttközgyűlésre meg kell hívni a Magyar Nemzeti Bank képviselőit is, akik tanácskozási joggal vesznek részt.<sup>81</sup>

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 időköz 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.<sup>82</sup>

19.8 A küldöttközgyűlésen minden küldött annyi szavazattal rendelkezik, ahány tagot képvisel.<sup>83</sup>

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,
- 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 képviseletére jogosultak ellen indított perekben a Pénztár képviseletéről,
- h.) döntés érdekképviseleti 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,<sup>84</sup>
- l.) döntés minden olyan egyéb ügyekben, amelyeket 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.<sup>85</sup>

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.<sup>86</sup>

19.13 A küldöttközgyűlésről jegyzőkönyvet kell készíteni, amely tartalmazza az elhangzott felszólalások lényegét és a küldöttközgyűlésen hozott határozatokat. A jegyzőkönyvhöz csatolni kell az

<sup>81</sup> Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

<sup>82</sup> Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

<sup>83</sup> Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

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

<sup>85</sup> Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

<sup>86</sup> Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

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 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 képviselet elve, valamint az Alapszabály által megállapított körzethatárok figyelembevételével kialakított rendszer szerint, választókerületek képzésével megtartott, a küldöttek megválasztására irányuló gyűlés. Az adott küldöttválasztó körzethez azon pénztártagok tartoznak, akiknek a Pénztárnál írásban bejelentett és nyilvántartásba vett állandó lakóhelye, ha ilyen nem rendelkezik, akkor a tartózkodási helye az adott körzet közigazgatási területén van. Az a pénztártag, aki Magyarországon sem állandó lakhellyel, sem tartózkodási hellyel nem rendelkezik, az 1-es küldötti körzethez kerül besorolásra.<sup>87</sup> A Pénztár Igazgatótanácsa legkésőbb a küldöttválasztó gyűlés időpontját megelőző 5. napig kiállítja választókerületenként 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 választókerületi besorolást nem módosíthatja.

20.2 A küldöttek létszáma 15 fő, a küldött választó körzetek az alábbiak:<sup>88</sup>

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, Gyál, 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

<sup>87</sup> Módosította a 2014. 06. 02-i közgyűlés, hatályba lépés: 2014. 07. 01.

<sup>88</sup> Módosította a 2014. 06. 02-i közgyűlés, hatályba lépés: 2014. 07. 01.



20.3 A küldöttválasztó gyűlésen egy tag csak egy választókerülethez tartozhat. A küldöttválasztó gyűlések hatáskörébe tartozik a küldöttek megválasztása, valamint visszahívása. A küldöttválasztó gyűléseket 5 évente kell megtartani. A küldöttválasztó gyűlés összehívása az Igazgatótanács feladata. Az Igazgatótanács az érintett tagságot országos terjesztésű<sup>89</sup> napilapban közzétett hirdetmény útján hívja össze. A meghívót legalább 15 nappal a küldöttválasztó gyűlés időpontja előtt közzé kell tenni. A meghívó, illetve a hirdetmény tartalmazza a gyűlések helyét, időpontját, napirendjét, továbbá a határozatképtelenség esetére vonatkozó tájékoztatást.

20.4 A **küldött visszahívása** tárgyában az Igazgatótanács akkor köteles összehívni a küldöttválasztó gyűlést, ha a küldött választókerületéhez tartozó tagok legalább 10%-a azt az indok megjelölésével írásban kéri. A küldött visszahívásáról a küldöttválasztó közgyűlés 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.

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 megnyitásakor 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.<sup>90</sup>

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 szavazatszámilálóinak 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 lévők közül **nyílt szavazással**, egyszerű szótöbbséggel választják meg:

- a jegyzőkönyvvezetőt,
- a jegyzőkönyvet hitelesítő két tagot,
- és a 3 tagú szavazatszámiláló bizottságot.

<sup>89</sup> Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 12. 17.

<sup>90</sup> Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

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 két hiteles példányát köteles a küldöttválasztó gyűlést követő 8 napon belül az Igazgatótanácsnak megküldeni. A küldöttválasztó gyűlést az Igazgatótanács ezzel megbízott tagja vezeti. A küldöttválasztó gyűlésen a Pénztár Igazgatótanácsának képviselője vagy az Ellenőrző Bizottság tagja jogosult tanácskozási joggal részt venni.

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. 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 küldöttté válás feltételeinek nem felel meg, személyével kapcsolatosan kizáró ok áll fenn és aki nem rendelkezik érvényes hatósági bizonyítvánnyal. 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. A megválasztott küldöttet a küldöttválasztó gyűlés megbízólevellel látja el. A megbízólevelen a megbízó küldöttválasztó gyűlés helyét meg kell jelölni, és azt a levezető elnöknek, a jegyzőkönyvvezetőnek, valamint a két, jegyzőkönyvet hitelesítő tagnak alá kell írnia.

## 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. A küldötti megbízatásba lépő pótküldött megbízatása az eredetileg küldöttként megválasztott személy megbízatásának lejártáig 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

- 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.

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

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 90<sup>91</sup> napon belül küldöttválasztó gyűlést hív össze az érintett választókerületben. A küldöttek és a küldötti körzetükhöz tartozó pénztártagok kapcsolattartásának rendjét az Igazgatótanács szabályozza.

## 22. Az Igazgatótanács

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

22.2 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 7<sup>92</sup> tagja van. Az Igazgatótanács tagjait és elnökét a küldöttközgyűlés titkos szavazással választja, 5 éves időtartamra. Az öt éves ciklus közben választott tagok tisztsége - a munkáltatói tagok által jelölt igazgatótanácsi tagok kivételével - az Igazgatótanács tisztségének lejártáig tart. Nem választható az Igazgatótanács elnökévé a munkáltatói tagok által a pénztártag alkalmazottak létszáma alapján jelölt igazgatótanácsi 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,

---

<sup>91</sup> Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 12. 17.

<sup>92</sup> Módosította a 2014. 06. 02-i közgyűlés, hatályba lépés: 2014. 07. 01.



- 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 éves és hosszú távú pénzügyi terveit,<sup>93</sup>
- k) a küldöttközgyűlés elé terjeszti a Pénztár mérlegét és beszámolóját,
- l) gondoskodik a Pénztár könyveinek szabályszerű vezetéséről,
- 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, ennek érdekében a küldöttközgyűlés által elfogadott pénzügyi terv és a jogszabályok keretei között - a fedezeti alap és a fedezeti tartalék csökkentése nélkül - átcsoportosításokat hajthat végre,
- s) a jogszabályok keretei között dönt a Pénztár működési és likviditási alapja feltöltéséről, valamint felhasználásáról,<sup>94</sup>
- t) elfogadja saját ügyrendjét,
- u) dönt minden olyan, az Öpt. 17. §-a szerinti támogatási szerződés elfogadásáról, amelynél az adomány teljes egészében a működési és/vagy a likviditási alapba kerülne
- v) 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 ülése nem kerül összehívásra, abban az esetben a kezdeményezők jogosultak az igazgatótanács ülése összehívására. Az igazgatótanács ülése összehívása elmaradásának tényét a kezdeményezők kötelesek bejelenteni a Magyar Nemzeti Banknak.

23.6 Az Igazgatótanács ülése 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 munkanapon<sup>95</sup> belül megküldi a Pénztár székhelyére.

23.7 Az Igazgatótanács üléseit az Igazgatótanács elnöke hívja össze az ülése meghívójának e-mail, fax vagy postai úton történő kiküldésével. Az Igazgatótanács üléseinek időpontja és a meghívó elküldése között legalább 8 napos időköznek kell eltelnie. Rendkívüli ülést 8 naposnál 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,

<sup>93</sup> Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

<sup>94</sup> Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

<sup>95</sup> Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 12. 17.



- b) az ügyvezető, letétkezelő és vagyonkezelő kiválasztásáról,
- c) hatáskörei gyakorlásának átruházásáról.

23.9 Az Igazgatótanács üléseinek **állandó meghívottja** az Ellenőrző Bizottság elnöke, illetve az Ellenőrző Bizottság általa kijelölt tagja, aki az üléseken tanácskozási joggal vesz részt. 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.

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.<sup>96</sup>

23.13 Az Igazgatótanács tagjai tevékenységükért díjazásban részesülhetnek. A díjazás mértékét a küldöttközgyűlés határozza meg.<sup>97</sup>

23.14 Az Igazgatótanács tagjai közül az elnök akadályoztatása esetén történő általános helyettesítésére elnökhelyettest választhat.<sup>98</sup>

## 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 meghívásos ajánlatkérési eljárás alapján tesz javaslatot a küldöttközgyűlésnek a könyvvizsgáló személyére. Az Ellenőrző Bizottság évente ellenőrzési tervet készít és gondoskodik annak végrehajtásáról.

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 áll, tagjait a küldöttközgyűlés titkos szavazással 5 éves időtartamra választja meg.

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

---

<sup>96</sup> Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

<sup>97</sup> Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

<sup>98</sup> Módosította a 2016. 05. 24-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2016. 06. 01.

haladéktalanul köteles a Pénztárnak bejelenteni a személyében a megválasztását követően keletkező összeférhetetlenségi 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,
- 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 jogosult az Igazgatótanács ülésein jelen lenni, s ott véleményt nyilvánítani. Az Igazgatótanács az Ellenőrző Bizottság elnökét minden ülésére köteles meghívni.

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 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.<sup>99</sup>

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 alkalmaz, akinek munkája felett az Ellenőrző Bizottság szakmai irányítást gyakorol. A belső ellenőr felett a munkáltatói jogok gyakorlása az Ellenőrző Bizottság előzetes jóváhagyásával történik meg.

24.11 Az Ellenőrző Bizottság tagjai közül az elnök akadályoztatása esetén történő általános helyettesítésére elnökhelyettest választhat.<sup>100</sup>

## 25. Az igazgatótanácsai és ellenőrző bizottsági tagság megszűnése

25.1 Az igazgatótanácsai és ellenőrző bizottsági tagság megszűnik, ha

- a) a megbízás időtartama lejár,
- b) a tagot a küldöttközgyűlés tisztségéből visszahívja,

<sup>99</sup> Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

<sup>100</sup> Módosította a 2016. 05. 24-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2016. 06. 01.



- c) a tag a tisztségéről lemond,
- d) a törvényben szabályozott kizáró ok bekövetkezik,
- e) a tag meghal.

## 25.2<sup>101</sup>

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 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.

### 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, ügyvezetői utasítást ad ki, elfogadja a Pénztár Számviteli Politikáját, Számlarendjét, Számlatükrét, valamint az analitikus és kiegészítő nyilvántartások körére, tartalmára, formájára és vezetésének módjára vonatkozó egyéb pénztári szabályzatokat,
- h) gyakorolja a Pénztár alkalmazottai felett a munkáltatói jogokat,
- i) dönt a Pénztárhoz benyújtott tagfelvételi kérelmek, tagi kölcsönkérelmek és minden egyéb tagi kérelem ügyében,
- j) folyamatos nyilvántartást vezet a küldöttközgyűlési határozatokról,
- k) előkészíti az Igazgatótanács részére a Pénztár pénzügyi tervét, mérlegét és beszámolóját,
- 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 megosztható az Igazgatótanács döntése szerint az Igazgatótanács elnöke és az ügyvezető között.<sup>102</sup>

---

<sup>101</sup> Hatályon kívül helyezte a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés

<sup>102</sup> Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

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.<sup>103</sup>

## 27. A pénztári vagyon befektetése

27.1 A Pénztár a vagyona kezelését az Igazgatótanács döntése szerint részben vagy egészben külső vagyonkezelőre bízva, a vagyonkezelési tevékenység irányítására pedig befektetési tanácsadó 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.

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.<sup>104</sup>

## 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.<sup>105</sup>

28.2 A Pénztár Befektetési Politikáját<sup>106</sup> 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 magtakarítása - a tag döntése alapján - a portfoliók valamelyikébe kerül elhelyezésre. A választható portfoliós rendszer működtetése a Magyar Nemzeti Bank erre vonatkozó engedélye birtokában kezdhető meg, illetve módosítható.<sup>107</sup>

29.2<sup>108</sup>

29.3 A választható portfoliós rendszerben a Pénztár portfoliói az alábbiak:

- a.) Óvatos
- b.) Klasszikus
- c.) Csendélet
- d.) Harmónia<sup>109</sup>

---

<sup>103</sup> Módosította a 2014. 09. 26-i közgyűlés, hatályba lépés: 2014. 10. 01.

<sup>104</sup> Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 12. 17.

<sup>105</sup> Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

<sup>106</sup> Módosította a 2016. 05. 24-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2016. 06. 01.

<sup>107</sup> Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

<sup>108</sup> Hatályon kívül helyezve 2015. 06. 01-i hatállyal.

- e.) Egyensúly
- f.) Lendület
- g.) Növekedési<sup>110</sup>

29.3 A választható portfóliós rendszerben a Pénztár portfóliói az alábbiak:

- a.) Csendélet
- b.) Harmónia
- c.) Egyensúly
- d.) Lendület<sup>111</sup>

29.4 A Pénztár a pénztártag által egyedileg választható befektetési portfóliók rendszerének meghatározását, kialakítását, elindítását, üzemeltetését, módosítását, megszüntetését, valamint az 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.<sup>112</sup>

### 30. Letétkezelő

30.1 A Pénztár - szerződés alapján - a letétkezeléssel kapcsolatos feladatai ellátásával letétkezelőt bíz meg. A Pénztár ilyen tevékenység ellátásával csak egy letétkezelőt bízhat meg. A Pénztár a letétkezeléssel kapcsolatos feladatai ellátásával olyan hitelintézetet köteles megbízni, amely a Bszt. 5. § (2) bekezdésének b) pontja szerinti letétkezelői szolgáltatás nyújtására jogosult.<sup>113</sup>

30.2 A letétkezelőt – nyílt pályázat útján - az Igazgatótanács választja ki,<sup>114</sup> s köti meg vele az írásbeli szerződést. A letétkezelő kiválasztása során az Igazgatótanács köteles figyelembe venni a jogszabályok által előírt összeférhetlenségi 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.<sup>115</sup>

31.2<sup>116</sup>

---

<sup>109</sup> Módosította a 2014. 09. 26-i közgyűlés, a VPR szabályzatra vonatkozó felügyeleti engedély kézhezvételét követő munkanaptól, de legkorábban 2015. 01. 01. napján lép hatályba.

<sup>110</sup> Módosította a 2016. 05. 24-i küldöttközgyűlés, hatályát veszti: 2016. 10. 31.

<sup>111</sup> Módosította a 2016. 05. 24-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2016. 11. 01.

<sup>112</sup> Módosította a 2016. 05. 24-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2016. 06. 01.

<sup>113</sup> Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

<sup>114</sup> Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

<sup>115</sup> Módosította a 2015. 05. 28-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.

<sup>116</sup> Hatályon kívül helyezve 2015. 06. 01-i hatállyal.

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 összehasonlítható 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 biztosítani 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 javítani 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 rendezzi.

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 tagi elszámolással kapcsolatos jövedelemadó bevallási, az irattárolási, informatikai, ügyfél átvilágítási tevékenységet, a nyomdai és postázási 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.<sup>117</sup>

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.

32.3 A Pénztárnak rendelkeznie kell a kiszervezésre vonatkozó szerződésben foglaltaktól eltérő tevékenységvégzésből eredő, rendkívüli helyzetek kezelésére kidolgozott intézkedési tervvel.<sup>118</sup>

### 33. A Pénztár gazdálkodási alapjai

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

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

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 az éves pénzügyi tervekben meghatározott része,
- b.) a fedezeti tartalékból eszközölt befektetések hozama,
- c.) a tagok által befizetett tagi kölcsönök kamatai,<sup>119</sup>
- d.) a támogatók által a fedezeti tartalék javára rendelt adományok összege,
- e.) a belépő tagok által hozott egyéni fedezetek,
- f.) adójóváírás.<sup>120</sup>

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 az éves pénzügyi tervekben meghatározott része,
- b) a működési tartalékból eszközölt befektetések hozama,
- c) a támogatók által a működési tartalék javára rendelt adományok összege,

<sup>117</sup> Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés 2015. 12. 17.

<sup>118</sup> Módosította a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés 2015. 12. 17.

<sup>119</sup> Módosította a 2014. 09. 26-i közgyűlés, hatályba lépés: 2014. 10. 01.

<sup>120</sup> Módosította a 2015. 05. 28-i közgyűlés, hatályba lépés: 2015. 06. 01.



- d) a tagok által befizetett költségtérítések,<sup>121</sup>
- 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 az éves pénzügyi tervekben meghatározott része,
- b) a likviditási tartalékból eszközölt befektetések hozama,
- 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;
- b) az igazgatótanács elnökön kívüli két tagja együttesen;
- c) a Pénztár két képviseleti joggal felruházott alkalmazottja együttesen,
- d) amennyiben a pénztár alkalmaz ügyvezetőt, az igazgatótanács által kijelölt egy igazgatótanácsi tag az ügyvezetővel együttesen képviseli.
- e) amennyiben a Pénztár alkalmaz ügyvezető-helyettest, az Igazgatótanács által kijelölt egy igazgatótanácsi tag az ügyvezető-helyettestel együttesen képviseli.<sup>122</sup>

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.

<sup>121</sup> Módosította a 2014. 09. 26-i közgyűlés, hatályba lépés: 2014. 10. 01.

<sup>122</sup> Módosította a 2014. 09. 26-i közgyűlés, hatályba lépés: 2014. 10. 01.

35.4 A Pénztár felszámolására a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény rendelkezéseit, elszámolási, kényszer-végelszámolási vagy kényszertörlési 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 nyugdíj szolgáltatásnak.

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 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 szabályok

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 tevékenységhez kapcsolódó minden olyan tény, információ, megoldás vagy adat, amelynek nyilvánosságra hozatala, illetéktelenek által történő megszerzése vagy felhasználása a jogosult - ide nem értve a magyar államot - jogszerű pénzügyi, gazdasági vagy piaci érdekeit sértené vagy veszélyeztetné, és amelynek titokban tartása érdekében a jogosult a szükséges intézkedéseket megtette. Üzleti titok a Pénztárral kapcsolatos minden olyan irat, adat, okirat, egyéb adathordozón található információ, amely a jogszabály szerint nem nyilvános és nem minősül pénztár-, bank-, értékpapír-, vagy biztosítási titoknak. Nem lehet üzleti titokra hivatkozással visszatartani az információt a közérdekű adatok nyilvánosságára és közérdekből nyilvános adatra vonatkozó, külön törvényben meghatározott adatszolgáltatási és tájékoztatási kötelezettség esetén.

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 a feladatkörében eljáró

- a) Magyar Nemzeti Bankkal,
- b) az Állami Számvevőszékkel,
- c) a pénztárak működése törvényességének ellenőrzésére jogosult ügyészszéggel,
- d) a folyamatban levő büntetőeljárás keretében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését végző nyomozó hatósággal, ügyészszéggel,
- e) külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkos információ gyűjtésre felhatalmazott szervvel,
- f) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, valamint a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,
- g) a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
- h) a büntető-, valamint polgári ügyben, továbbá a csőd-, felszámolási eljárás és a helyi önkormányzatok adósságrendezési eljárása keretében a bírósággal,

- i) a gazdálkodás nyilvántartásához szükséges adatok tekintetében a gazdálkodás nyilvántartását végző szolgáltatóval,
- j) az adókötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtható okirat végrehajtása érdekében folytatott eljárás keretében, valamint a pénztári befizetések kedvezménye tekintetében eljáró adóhatósággal, továbbá a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatok tekintetében a kiszervezett tevékenységet végzővel,
- k) a Gazdasági Versenyhivatallal szemben, e szerveknek a pénztárhoz intézett írásbeli megkeresése esetén.
- l) külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések foganatosításáért felelős szervvel.
- m) alapvető jogok biztosával, valamint pénzügyi jogok biztosával, szemben, e szerveknek a pénztárhoz intézett írásbeli megkeresése esetén.

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.

36.7 Az üzleti és pénztártitkok megőrzésére vonatkozó részletes szabályokat a Pénztár Titokvédelmi Szabályzata tartalmazza.

### **37. A határozatok és hirdetések közzététele**

37.1 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.

37.2<sup>123</sup>

### **38. A vitás ügyek rendezése**

38.1 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.

38.2 Amennyiben a vitás kérdésekben a tag, illetve a Pénztár szerződéses partnere és a Pénztár között 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.

### **39. Záró rendelkezések**

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

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

<sup>123</sup> Hatályon kívül helyezve a 2015. 12. 17-i küldöttközgyűlés.

azoktól eltérő rendelkezést az Öpt., valamint - nem kötelező előírás esetén — a Pénztár Alapszabálya sem tartalmaz.

Az Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár a jelen egységes szerkezetbe foglalt Alapszabályát a Pénztár 2016. 05. 24. napján megtartott küldöttközgyűlése fogadta el, a módosítások a 8.1, a 9.2 és a 29.3 pontok kivételével 2016. 06. 01. napjával lépnek hatályba. A 8.1 és a 9.2 pontok 2016. 10. 01. napjával, a 29.3 pont pedig 2016. 11. 01. napjával lép hatályba.

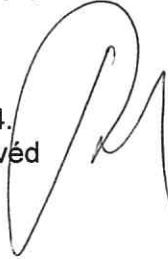
Igazoljuk, hogy az Alapszabály módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt szövege megfelel az alapszabály-módosítások alapján hatályos tartalmának.<sup>124</sup>

Budapest, 2016. 05. 24.

 János Stancsik  
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, 2016. 05. 24.  
dr. Peszlen Zoltán ügyvéd  
Peszlen Ügyvédi Iroda



<sup>124</sup> Módosította a 2016. 05. 24-i küldöttközgyűlés, hatályba lépés: 2016. 06. 01.