

D U N A S T Y R
POLISZTIROLGYÁRTÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
KIEGÉSZÍTŐ NYUGDÍJPÉNZTÁRÁNAK

MÓDOSÍTÁSOKKAL EGYSÉGES SZERKEZETBE FOGLALT
ALAPSZABÁLYA

Budapest, 2017. május 17.

- I. Általános rész
 - Rövidítések
 - A pénztár adatai
 - Fogalmak
- II. A tagság
 - A tagsági kör
 - A tagsági viszony keletkezése
 - A tag jogai és kötelezettségei a pénztárban
- III. A tagdíj
 - A tagdíj megállapításának módja
 - A tagdíj mértéke
 - A tagdíj megfizetése
- IV. A tagsági jogviszony
 - A tagsági jogviszony megszűnése és ennek jogkövetkezményei
 - Kilépés
 - Elhalálozás, az örökösök és kedvezményezettek jogai és kötelezettségei
 - Átlépés
 - Jogutód nélküli megszűnés
- V. Szolgáltatások
 - A szolgáltatások köre
 - Az igénybevétel feltételei
 - Várakozási idő
- VI. A pénztár szervezete
 - A közgyűlés
 - A küldöttközgyűlés
 - Az igazgatótanács
 - Az ellenőrző bizottság
 - Az ügyvezető
- VII. A munkáltatói tag(ok)ra vonatkozó rendelkezések
- VIII. A pénztár gazdálkodása
 - Az egyéni számla
 - Elszámolási szabályok
 - A pénztárvagyon kezelésének és befektetésének szabályai
- IX. A támogató jogállására vonatkozó rendelkezések
- X. Vegyes és záró rendelkezések

I. fejezet ÁLTALÁNOS RÉSZ

- I.1. Az alapító tagok, akik a DUNASTYR Polisztirolgyártó Részvénytársaság (székhelye: Budapest, 1023 Bécsi út 4.; megváltozott neve: DUNASTYR Polisztirolgyártó Zártkörűen Működő Részvénytársaság, megváltozott székhelye: 1023 Budapest, Árpád fejedelem útja 26-28.) munkavállalói, elhatározták, hogy önkéntes kölcsönös biztosító pénztárat alapítanak megtakarításaik közösségi összegyűjtése és befektetése, valamint a társadalombiztosítás nyugdíj szolgáltatásának kiegészítése érdekében és a jelen alapszabályban határozták meg az alábbiak szerint azokat az alapvető rendelkezéseket, amelyek az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár megalakulására, szervezetére, működésére és gazdálkodására, a tagok, az örökösök, a kedvezményezettek, valamint a munkáltatói tag(ok) és a támogató(k) jogaira és kötelezettségeire irányadóak. A pénztár lehetőséget teremt, hogy a fenti cél érdekében a DUNASTYR Polisztirolgyártó Részvénytársaság (DUNASTYR Polisztirolgyártó Zártkörűen Működő Részvénytársaság) és a Versalis International SA Magyarországi Fióktelepe munkavállalói a pénztárban tagsági viszonyt létesítsenek, illetve a munkáltató munkáltatói tagként támogassa a pénztár céljait.

Rövidítések

- I.2.
- | | |
|------------|---|
| Öpt. | az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. XCVI. törvény |
| Öbr. | az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 281/2001. (XII.26.) Korm. rendelet |
| Szvhr. | az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló 223/2000. (XII.19.) Korm. rendelet |
| pénztár | a DUNASTYR Polisztirolgyártó Zártkörűen Működő Részvénytársaság Kiegészítő Nyugdíjpénztára |
| Felügyelet | Magyar Nemzeti Bank |
| Ptk. | a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. V. törvény |
| Cstv. | a csődeljárásról, a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény |
| Tbj. | a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX. törvény |

A pénztár adatai

- I.3. Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár elnevezése:

**DUNASTYR POLISZTIROLOGYÁRTÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ
RÉSZVÉNYTÁRSASÁG KIEGÉSZÍTŐ NYUGDÍJPÉNZTÁRA**

A pénztár rövidített elnevezése: DUNASTYR Nyugdíjpénztár

I.4. A pénztár székhelye és címe: 1023 Budapest, Árpád fejedelem útja 26-28.

I.5. A pénztár típusa

A pénztár az Öpt. hatálya alá tartozó, munkahelyi alapon szerveződő kiegészítő nyugdíjpénztár.

I.6. A pénztár működési területe

A pénztár a tevékenységét elsősorban Magyarország területén fejti ki, de jogosult a devizajogszabályok betartásával devizakülföldi tagjai részére szolgáltatást nyújtani és külföldön, az Öbr. alapján befektetéseket eszközölni, továbbá nemzetközi kapcsolatokat létesíteni és fenntartani.

I.7. A pénztár jogi személy.

A pénztár határozatlan időre alakul.

A pénztárat az erre hatáskörrel és illetékességgel rendelkező Törvényszék veszi nyilvántartásba. A pénztár a nyilvántartásba vétellel jön létre, az alakuló közgyűlés időpontjára visszaható hatállyal.

Fogalmak

I.8. A jelen alapszabály alkalmazásában

munkáltatói tag: az a természetes, vagy jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, aki a pénztárral kötött szerződés alapján munkavállalójának tagdíjfizetési kötelezettségét egészben vagy részben átvállalja (munkáltatói hozzájárulás). A munkáltatói hozzájárulási kötelezettséget vállaló munkáltató a munkáltatói hozzájárulásból egyetlen olyan munkavállalóját sem zárhatja ki, aki nála legalább hat hónapja munkaviszonyban áll. A munkáltatói hozzájárulás minden pénztártag munkavállalóra nézve azonos összegű vagy a munkabérének azonos százaléka, amelyet a munkáltató köteles az alkalmazott által választott pénztártól ~~és pénztártípustól függetlenül~~ egységesen megállapítani. A munkáltató a hozzájárulás megállapításakor pénztártípusonként különbséget tehet.

munkáltatói hozzájárulás: 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. Amennyiben a tag azt a munkáltatótól írásban kéri, a munkáltató a kérelmező tag javára vállalt munkáltatói hozzájárulás teljesítését szüneteltetheti vagy megszüntetheti. Egyebekben a munkáltató a munkáltatói hozzájárulás teljesítését kizárólag valamennyi pénztártag alkalmazottjára kiterjedően szüneteltetheti vagy szüntetheti meg. E rendelkezéstől érvényesen nem lehet eltérni.

A munkáltató 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.

munkaviszony: olyan jogviszony, amelyet a munkáltató, és a munkáltatói tag a munkavállalóval a Munka Törvénykönyvéről szóló 2012. I. tv. alapján munkaszerződéssel létesített.

belépési nyilatkozat: olyan okirat, amelyet a pénztár a tagfelvétel és a tagnyilvántartás lebonyolítása, valamint a szolgáltatás(ok) teljesítése érdekében rendszeresít, és amelynek a pénztár által záradékolt példánya az ellenkező bizonyításáig hitelt érdemlően tanúsítja a tagsági viszony fennálltát és lényegi tartalmát.

tagsági viszony: a tag és a pénztár között fennálló azon jogviszony, amely alapján a tag a jelen alapszabályban rögzített kötelezettségei maradéktalan teljesítésének ellenében jogosult a pénztár szolgáltatásait a jelen alapszabály szerint igénybe venni, továbbá a jelen alapszabályban rögzített egyéb jogaival élni.

tagdíj: a pénztár szolgáltatásainak fedezetére, valamint a pénztárszervezet működtetésére a pénztártagok által vállalt kötelezettségként, rendszeresen fizetett pénzbeli hozzájárulás, amelyet a munkáltató e törvényben meghatározott szabályok szerint, munkáltatói hozzájárulás jogcímen részben vagy egészben átvállalhat. A tagdíj - minden pénztártagra kötelező - legkisebb mértékét (a továbbiakban: egységes tagdíj) a pénztár alapszabálya határozza meg. A tagdíj összege az egységes tagdíjnál kevesebb nem lehet.

egységes tagdíj: az alapszabályban megjelölt azon összeg, amelyet valamennyi pénztártag a pénztárnak rendszeresen megfizet.

egyéni számla: valamennyi pénztártagra vonatkozóan egyénileg vezetett olyan kimutatás, amely a pénztártag befizetéseinek, a munkáltatói tag hozzájárulásainak és a pénztár javára teljesített adományok pénztártagra jutó részének, valamint a pénztári gazdálkodás eredményéből a tagra jutó hányadnak az alapszabály és az éves pénzügyi terv alapján a szolgáltatások fedezetéül jóváírt részét, mint a tag pénztárral szembeni követelését tartalmazza.

várakozási idő: a tagsági viszonynak a tag belépésétől, illetőleg az Öpt. 11. § (3) bekezdésben meghatározott esetben a jelen alapszabály II. fejezet 10. és 11. pontjában írt kezdőnaptól számított, jelen alapszabályban rögzített azon időtartama, amelynek elteltével - figyelemmel a szüneteltetés joghatásaira is - a tag az egyéni számláján kimutatott összeget a jelen alapszabály szerint a pénztártól követelni jogosult, azaz az egyéni számlaköveteléséhez a jelen alapszabály szerint hozzájuthat.

nyugdíjkorhatár: a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvény szerinti öregségi nyugdíjkorhatár, továbbá az az időpont, amelytől a pénztártag öregségi nyugdíjban, korhatár előtti ellátásban, szolgálati járandóságban, táncművészeti életjáradékban, átmeneti bányászjáradékban, 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 álláskeresői 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. A nyugdíjkorhatár betöltése után a pénztártag a várakozási idő időtartamától függetlenül jogosulttá válik a nyugdíj szolgáltatásra

nyugdíj szolgáltatás (kiegészítő nyugdíj): a nyugdíjkorhatár elérése után a pénztártag részére, az egyéni számláján nyilvántartott összeg terhére, az alapszabályban rögzített módozatoknak megfelelően választása szerint egy összegben vagy járadék formájában, illetőleg e kettő kombinációjaként történő pénzbeli kifizetés.

felhalmozási időszak: a tagsági viszonynak a belépéstől a nyugdíj szolgáltatás megnyílásáig terjedő időszaka.

lakhely: állandó belföldi lakóhely, ennek hiányában a pénztárnak írásban bejelentett szokásos belföldi tartózkodási hely.

II. fejezet A TAGSÁG

A tagsági kör

II.1. A pénztár tagja az a természetes személy lehet, aki az alábbi feltételek mindegyikének megfelel:

- a 16. életévét betöltötte,
- a belépési nyilatkozat aláírásakor a DUNASTYR Zrt-vel vagy a Versalis International SA Magyarországi Fióktelepével munkaviszonyban áll,
- az alapszabály rendelkezéseit magára nézve kötelezőnek ismeri el,
- tagdíj megfizetésére a belépési nyilatkozat aláírásával kötelezettséget vállal.

A tagsági viszony keletkezése

II.2. A tagsági viszony kezdeményezéséhez az szükséges, hogy a belépni szándékozó a belépési nyilatkozatot az e célra rendszeresített nyomtatványon aláírja, és a pénztárhoz eljuttassa.

II.3. A belépési nyilatkozat tartalmazza:

- a tag azonosító adatait,
- a tag nyilatkozatát az alapszabály megismeréséről és rendelkezéseinek tudomásulvételéről, valamint a tagdíj fizetéséről,
- azokat az adatokat és nyilatkozatokat, amelyekről - a pénztár felkérésére - a belépni szándékozónak az adatközlési és nyilatkozattételi kötelezettség keretében nyilatkoznia kell,
- a választott módozatot (ha azt a tag már a belépési nyilatkozatban meg kívánja jelölni).

- II.4. A belépni kívánó személy a nyilatkozattételi kötelezettsége keretében - annak érdekében, hogy a pénztár a részére megküldendő értesítéseket a megfelelő címre tudja postázni - köteles írásban megjelölni az állandó belföldi lakhelyét, ennek hiányában a szokásos belföldi tartózkodási helyét.
- II.5. A nem magyar állampolgárságú belépni kívánó személy a mindenkori hatályos idegenrendészeti jogszabályoknak megfelelő okirattal köteles hitelt érdemlően igazolni a II. fejezet 1. pontjában rögzített feltételeket kielégítő jogállását.
- II.6. A pénztár jogosult a belépési nyilatkozatban közölt, a taggá válás Öpt-ben megjelölt feltételeinek fennállására vonatkozó adatok ellenőrzését lehetővé tevő okirat felmutatását kérni.
- II.7. A pénztár a belépési nyilatkozat elfogadását a belépési nyilatkozat dátummal ellátott záradékolásával tanúsítja.
- II.8. A tagsági feltételeknek megfelelő természetes személy felvételi kérelme nem utasítható el.
- II.9. A pénztár köteles a tagsági feltételeknek megfelelő személy belépési nyilatkozatát annak pénztár általi kézhezvételétől számított 30 napon belül záradékolni és a belépési nyilatkozat záradékolás másolatát tagsági okiratként az alapszabállyal együtt a tagnak kiadni.
- II.10. Azon tagok tekintetében, akik a pénztári tevékenységi engedély jogerőre emelkedése előtt lépnek be, a tagdíjfizetési kötelezettség és a várakozási idő a pénztári tevékenységi engedély jogerőre emelkedését követő napon kezdődik.
- II.11. A tevékenységi engedély jogerőre emelkedését követően belépett tagok tekintetében a tagsági viszony, a tagdíjfizetési kötelezettség és a várakozási idő a belépési nyilatkozat pénztár általi záradékolásának napján kezdődik.

A tag jogai és kötelezettségei a pénztárban

- II.12. A pénztár tagja jogosult
- a pénztár valamely szolgáltatását a jelen alapszabályban rögzített rendben igénybe venni,
 - adóbevallása elkészítéséhez az általa illetve munkáltatója által a pénztárba javára fizetett összegről az adóévet követő év január 31-ig írásban, díjtalanul igazolást kapni,
 - az egyéni számlája állásáról, a pénztár gazdálkodásáról és pénzügyi helyzetéről évente egyszer, írásban, a tárgyévet követő június 30-ig díjtalanul, egyebekben kérésére és költségén bármikor felvilágosítást kapni,
 - részt venni a pénztár tevékenységében és rendezvényein,
 - a küldöttközgyűlésen tanácskozási joggal részt venni, és szavazati jogát a választott küldöttökön keresztül gyakorolni,

- az Öpt. és a jelen alapszabály szerint tisztségviselőt választani a pénztár szerveibe és tisztséget viselni a pénztár szerveiben,
 - az Öpt. és a jelen alapszabály rendelkezései alapján indítványozni a közgyűlés összehívását,
 - a pénztár valamennyi szervét indítványokkal megkeresni,
 - a zárt tanácskozásokról készült jegyzőkönyvek és a zárt tanácskozásokon tárgyalt határozattervezetek kivételével az igazgatótanács által megjelölt hivatalos ügyfélfogadási időben a pénztár irataiba és könyveibe betekinteni, továbbá a pénztár működésével kapcsolatban a pénztár testületeitől írásban felvilágosítást kérni és kapni azzal, hogy a megszerzett információt nem használja fel a pénztár érdekeit, ill. a pénztár tagjainak a személyes adatait és személyiségi jogait sértő módon.
- II.13. A tag köteles a tagdíjat a jelen alapszabályban meghatározott rend szerint megfizetni, valamint eleget tenni a jelen alapszabályban meghatározott egyéb kötelezettségeknek.

III. fejezet A TAGDÍJ

A tagdíj megállapításának módja

- III.1. A tagdíj, illetve az egységes tagdíj mértékét első ízben az alakuló közgyűlés az alapszabály elfogadásával állapítja meg, amit a későbbiekben az alapszabályban mindig rögzíteni kell.
- III.2. A tagdíj, illetve az egységes tagdíj mértékét a közgyűlés az alapszabály módosítására vonatkozó szabályok szerint jogosult határozattal módosítani.

A tagdíj mértéke

- III.3. Egységes tagdíj
Az egységes tagdíj mértéke valamennyi tagra nézve egységesen havi 8.000 forint.
- III.4. A pénztártag által belépéskor vállalt tagdíj összegét a pénztárnak az alapszabályban meghatározott módon és időben megfizetni köteles. A tagdíj összege az egységes tagdíjnál kevesebb nem lehet.
- III.5. Nem minősül az egységesen megállapítottnál magasabb tagdíj megfizetésének a tagdíjhátralék törlesztése.
- III.6. Az Öpt. 34. § (3) h) pontja alapján a tag jogosult esetileg egyéb befizetést eszközölni. Az egyéb befizetés jóváírása tekintetében elsősorban a tag rendelkezése az irányadó. Amennyiben a tag a befizetés jogcímét nem határozza meg, úgy a pénztár köteles megvizsgálni, hogy fennáll-e a tag terhére a tagdíjfizetés elmulasztásából származó tagdíjhátralék. Ha a tag terhére tagdíjhátralék nem áll fenn, úgy a pénztár köteles - a tag külön, ilyen irányú rendelkezése hiányában - a tag által fizetett összeget a tagdíj megosztására vonatkozó szabályok szerint felosztani a pénztár alapjai között és a fedezeti alapra jutó részt a tag egyéni számláján jóváírni. Amennyiben a tag terhére valamely jogcímen tagdíjhátralék áll fenn és a tag az egyéb befizetés rendeltetéséről nem rendelkezett, ill. a befizetés jogcímét nem

határozta meg, úgy a pénztár a befizetett összeget elsősorban a tagdíjhátralék törlesztésére írja jóvá, az esetlegesen fennmaradt összeget a tagdíj megosztására vonatkozó szabályok szerint a pénztár alapjai között osztja fel.

A tagdíj megfizetése

- III.7. A tagdíj a tárgyhót követő hónap 15. napjáig fizetendő meg.
- III.8. A teljesítés a tagnak a belépési nyilatkozatban rögzített rendelkezése alapján történhet:
- mind az egységes, mind a magasabb tagdíj megfizetésének vonatkozásában a munkáltatónak adott külön meghatalmazás alapján a munkabérből, vagy egyéb, a munkáltató által folyósított járandóságból történő levonással és átutalással a tag munkáltatójától, vagy
 - a pénztár számláján jóváírandó banki átutalással.
- A tag a tagdíjfizetés módjára vonatkozóan adott rendelkezését írásban megváltoztathatja, azaz a jelen alapszabályban meghatározott más tagdíjfizetési módra térhet át. A tagdíjfizetés módjának megváltoztatását a tag a tagdíj esedékességét megelőző hónap 20. napjáig köteles a pénztárral közölni. A közlés elmaradásának következményeit a tag viseli.
- III.9. A tagdíj a nyugdíjkorhatár eléréséig fizetendő, kivéve, ha a tag tagsági viszonya korábban megszűnik.
- III.10. A pénztártag tagdíjfizetési kötelezettsége a nyugdíjkorhatár elérésével megszűnik, a tag azonban írásbeli bejelentéssel vállalhatja, hogy a tagdíjat tovább fizeti. A tag a tagdíj továbbfizetésére vonatkozó nyilatkozatától írásban bármikor eltérhet.
- III.11. Amennyiben a tagdíj a pénztár számlájára nem érkezik meg, úgy ennek hátrányos következményeit a mulasztó fél viseli. Az alapszabálynak megfelelő tagdíjfizetést a tag köteles bizonyítani.
- III.12. Tagdíjhátralék esetén a pénztártag által teljesített befizetést a Pénztár először a tagdíjhátralék kiegyenlítésére számolja el, míg a tagdíjhátralékon felül teljesített befizetések elszámolása a tárgyidőszaki tagdíjak kiegyenlítésére történik. A tagdíjhátralék a pénztártag tagsági viszonyának fennállása alatt bármikor rendezhető.
- III.13. Ha a tag a várakozási idő letelte előtt a mindenkori egységes havi tagdíjat részben vagy egészben nem fizeti meg, úgy a tagdíj meg nem fizetés kezdő időpontjával kezdődő időszak a várakozási időbe beszámít és tagsági viszonya a várakozási idő leteltével a pénztártag által megszüntethető. A tagdíj nemfizetés időszaka alatt a pénztártag jogosult a pénztár által nyújtott szolgáltatásokra. A tagdíj nem fizető tag a részközgyűlésen/közgyűlésen szavazati jogával nem élhet. A tagdíj nem fizető tag nem választható meg küldöttnek, igazgatótanácsi és ellenőrző bizottsági tagnak és elnöknek.
- III.14. A pénztártag tagsági viszonya folyamatosnak tekintendő a tagdíjfizetés elmulasztása esetén is.

IV. fejezet A TAGSÁGI JOGVISZONY

A tagsági jogviszony megszűnése és ennek jogkövetkezményei

IV.1. A tag tagsági jogviszonya megszűnik:

- a tag kilépésével,
- a tag halálával,
- ha a tag más pénztárba lép át,
- a nyugdíjszolgáltatás maradéktalan teljesítésével,
- a pénztár jogutód nélküli megszűnésével.

Kilépés

IV.2. A tag a tagsági jogviszonyát a várakozási idő letelte előtt kilépéssel nem szüntetheti meg.

IV.3. A tagsági viszony a várakozási idő letelte után kilépéssel megszüntethető.

IV.4. A tag köteles a kilépési szándékát a pénztárnak írásban bejelenteni.

IV.5. A pénztár köteles a kilépő tag pénztárral szembeni követelésének megállapítása érdekében elszámolást készíteni. A pénztár a kifizetést két lépésben teljesíti; a tagi követelés 85 %-át legkésőbb a megfelelő formanyomtatványon (utolsó dokumentum beérkezése) tett jogszerű bejelentés kézhezvételét követő 15. napig utalja át, a végleges elszámolást legkésőbb a jogszerű bejelentést követő negyedév 50. napjáig pénzügyileg rendezi.

IV.6. Ha a tag a várakozási idő letelte után, de a nyugdíjkorhatár betöltése előtt lép ki, úgy a pénztár köteles a tag részére az egyéni számláján nyilvántartott összeget a kilépési költségek levonása a IV. 5. pontban foglaltak szerint kifizetni. A pénztár nem számít fel kilépési költséget.

IV.7. A pénztártag a várakozási idő letelte után, de még a felhalmozási időszakban az egyéni számlán lévő összeghez való hozzáférés tekintetében választhat, hogy

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

Az egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott összeg egy részének felvétele esetén, amennyiben a kifizetési kérelem összege nem haladja meg az egyéni nyugdíj számlán nyilvántartott tagi kölcsön összegével, illetve tagi lekötés összegének kétszeresével csökkentett összeg 85%-át, akkor a kérelemben meghatározott összeget a megfelelő formanyomtatványon tett jogszerű

bejelentés (utolsó dokumentum beérkezése) napjától számított 15 napon belül kell kifizetni. A teljes összeg felvétele esetén, illetve olyan részfelvétel esetében, amikor a felvenni kívánt összeg a 85%-ot meghaladja, akkor az összeg 85%-ának átutalását, kifizetését legkésőbb a megfelelő formanyomtatványon tett jogszerű bejelentés (utolsó dokumentum beérkezése) napjától számított 15 napon belül kell elvégezni. A pénztár a hátralévő összeg átutalását, kifizetését legkésőbb a bejelentés negyedévét követő 50 napon belül végzi el.

A kifizetendő összeget a mindenkori adó és társadalombiztosítási jogszabályok figyelembevételével kell megállapítani. Amennyiben a kifizetendő összeget a Pénztár által levonandó tételek terhelik, a Pénztár köteles kifizetői minőségében ezek nagyságát megállapítani, a levonást elvégezni. A Pénztár a nettó kifizetendő összeget a pénztártag javára teljesíti, a levont összeget az adó és társadalombiztosítási szabályoknak megfelelő időben és módon befizeti.

Elhalálozás, az örökösök és kedvezményezettek jogai és kötelezettségei

IV.8. A tag halála esetén az egyéni számla hagyatékának nem része. A pénztártag halála esetére kedvezményezett(ek)et jelölhet a belépési nyilatkozaton, közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban.

A kedvezményezett-jelölés a pénztár tudomásulvételével a jelölés megtételének időpontjára visszamenőlegesen válik hatályossá. A pénztár a kedvezményezett-jelöléséről a tagot a záradékolt belépési nyilatkozat átadásával vagy megküldésével, illetve egyéb esetben a tudomásszerzést követő 15 napon belül a tagsági okirat megküldésével értesíti. A tagsági okiratnak tartalmaznia kell a tag adatain kívül a tag által megjelölt kedvezményezett(ek) nevét, adatait, jogosultsága(ik) arányát, a kedvezményezett-jelölés időpontját.

A pénztár eltérő kikötés hiányában több kedvezményezett esetén részükre egyenlő arányban teljesít.

A tag az eredetileg kijelölt kedvezményezett helyett közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban bármikor más kedvezményezettet nevezhet meg.

A kedvezményezett kijelölése hatályát veszti, ha a kedvezményezett a tagnál előbb hal el,

- ha a tag a korábbi kedvezményezett-jelölését visszavonja,
- vagy helyette másik kedvezményezettet jelöl,
- vagy ha a tag a kedvezményezett – a bíróság jogerős ítélete szerint – szándékos cselekménye következtében hal meg. Ebben az esetben a kedvezményezett az egyéni számlából nem részesülhet.

Amennyiben a pénztártag kedvezményezettet nem jelöl, halála esetén jogosulttá az örökösei válnak. Ha a pénztártagnak nincs természetes személy örököse, úgy az öröklés alá eső összeg a pénztárra száll és azt a pénztár fedezeti tartalékán a tagok egyéni számlái és szolgáltatási tartalékok javára a jóváírás időpontjában fennálló egyenlegek figyelembevételével kell elszámolni.

IV. 9. A kedvezményezett(ek) a tag halálának időpontjában az egyéni számla kizárólagos tulajdonosává válik (válnak). 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.

A pénztártagnak a felhalmozási időszakban bekövetkezett halála esetén a kedvezményezett (örökös) választhat, hogy a ráeső részt

- egy összegben felveszi,
- saját nevén a nyugdíjpénztárban hagyja a tagdíjfizetés folytatásával, vagy anélkül,
- a saját nyugdíjpénztárában lévő egyéni számlájára átutaltatja.

IV.10. Ha a felhalmozási időszak alatt elhalt tag örököse, ill. a kedvezményezettje a tagdíjfizetés folytatása nélkül hagyja a pénztárban a reá jutott összeget, úgy

- a közgyűlésen tanácskozási joggal jogosult részt venni,
- reá nézve a várakozási időre előírt szabályok nem alkalmazhatóak és bármikor jogosult felvenni a pénztár által kezelt vagyont,
- a nyugdíjkorhatár elérése esetén a pénztár köteles a részére a pénztár által kezelt vagyont egyösszegben kifizetni, de járadékszolgáltatás választására - amennyiben taggá nem vált - az örökös, ill. a kedvezményezett nem jogosult.

IV.11. A felhalmozási időszak alatt elhalt tag örököse, ill. a kedvezményezettje rendelkezhet úgy, hogy a tagdíjfizetés folytatásával kívánja a pénztárban hagyni a reá jutott összeget. Ebben az esetben az örökös, ill. a kedvezményezett a belépési nyilatkozat kitöltésével és a pénztárhoz való benyújtással jogosult pénztártagságot kezdeményezni. A pénztár az örökös, ill. a kedvezményezett felvételi kérelmét nem utasíthatja el, ha a kérelmező megfelel a II.1. pontban foglalt feltételeknek.

IV.12. Ha a tag a szolgáltatás teljesítése alatt hal meg, az örökös, ill. a kedvezményezett egy összegben jogosult az elhunyt pénztártagnak egyéni és szolgáltatási nyugdíjszámláján lévő összegre.

IV.13. Ha az örökös, ill. a kedvezményezett az összeget átutaltatja a saját pénztárába, úgy az eljárásra az átlépésre vonatkozó szabályok irányadóak.

IV.14. Az örökös és a kedvezményezett joggyakorlásához a V.3. pontban írt okiratokon fölül az alábbi okiratok pénztárnak való bemutatása is szükséges:

- halotti anyakönyvi kivonat,
- hatósági eljárás esetén a nyomozást megszüntető, vagy megtagadó jogerős határozat, vagy ilyen tartalmú ügyészségi határozat,
- örökös esetén hagyatékátadó jogerős közjegyzői végzés, vagy bírói ítélet,

IV.15. Amennyiben a pénztár írásbeli felhívására a kedvezményezett a felhívás igazolt kézhezvételétől számított 30 napon belül nem teszi meg a IV. 9. pont szerinti nyilatkozatot, akkor a pénztárnak úgy kell eljárnia, mintha a kedvezményezett a követelés egyösszegű felvétele mellett döntött volna, és a követelés összegét – az esetlegesen felmerülő költségek és követelések összegével csökkentve – a kedvezményezett javára, annak lakóhelye szerint illetékes járásbíróságnál 30 napon belül bírói letétbe kell helyeznie.

- IV.16. A pénztár a nyilatkozatott tett kedvezményezettel / örökössel két lépésben számol el. A tagi követelés 85 %-át legkésőbb a megfelelő formanyomtatványon tett jogszerű bejelentést (utolsó dokumentum beérkezése) követő 15. napig utalja át, majd a végelszámolást legkésőbb a jogszerű bejelentést követő negyedév 50. napjáig utalja át.

Átlépés

- IV.17. Ha a tag másik pénztárba lép át, úgy az egyéni számlájának egyenlegét át kell utalni a tag által megjelölt másik pénztárhoz, egyben igazolni kell az eltöltött várakozási időt is.

A várakozási idő letelte előtt a pénztártag egészség- vagy önszegélyező pénztárba átléphet, ha munkaképességét legalább ötven százalékban elvesztette, illetve legalább negyven százalékos mértékű egészségkárosodást szenvedett, és ebben az állapotában legalább egy évig javulás nem várható, valamint az illetékes hatóság igazolását bemutatja.

A pénztár az átlépési szándékát jogszerűen bejelentő pénztártaggal két lépésben számol el. A tagi követelés 85 %-át legkésőbb a megfelelő formanyomtatványon tett jogszerű bejelentést és a másik pénztár által megküldött jogszerű nyilatkozatot (utolsó dokumentum beérkezése) követő 15. napig utalja át, majd a végelszámolást legkésőbb a jogszerű nyilatkozatot követő negyedév 50. napjáig utalja át.

Jogutód nélküli megszűnés

- IV.18. A Pénztár – a felszámolás esetét kivéve - csak végelszámolás lefolytatását követően szűnhet meg. A Pénztár jogutód nélküli megszűnésének esetére a pénztártag a rájutó vagyონrészt választása szerint

- a) átlépés esetén más pénztárba viszi át, ez esetben a pénzösszeget a tag másik pénztárban meglévő egyéni számláján kell jóváírni, vagy
- b) egy összegben felveheti. Felhalmozási időszakban lévő pénztártag esetében ez a kifizetés nem minősül pénztári szolgáltatásnak.

- IV.19. Az átlépésre és a pénztár jogutód nélküli megszűnésére fent megállapított szabályok alkalmazandók abban az esetben is, ha ezen események a várakozási idő leteltét követően állnak be.

- IV. 20. A pénztár jogutód nélküli megszűnése esetén az önkéntes nyugdíjpénztári tagokra eső vagyont a következők szerint kell felosztani:

– A rendelkezésre álló vagyónból először a fedezeti alappal szemben fennálló tagi, örökösi és kedvezményezetti követeléseket kell kielégíteni.

– Ha a rendelkezésre álló vagyón kevesebb, mint a fedezeti alappal szemben fennálló követelések összege, úgy felszámolási eljárás keretében a vonatkozó jogszabályok szerint kell eljárni.

– Ha a rendelkezésre álló vagyón meghaladja a fedezeti alappal szemben fennálló követelések összegét, akkor a fennmaradó, kötelezettségekkel nem terhelt vagyont az egyéni, illetve a szolgáltatási számlákon nyilvántartott összegek arányában kell a jogosultak között felosztani.

V. fejezet A SZOLGÁLTATÁSOK

A szolgáltatások köre

- V.1. Ha a tag - függetlenül attól, hogy a várakozási időt letöltötte-e - eléri a nyugdíjkorhatárt, kiegészítő nyugdíjszolgáltatásra jogosult. A szolgáltatásra jogosult tag írásbeli rendelkezése alapján a jelen alapszabály szerint a Pénztár a tag részére az egyéni számláján kimutatott teljes összeget vagy annak egy részét egy összegben kifizeti.

Az igénybevétel feltételei

- V.2. Az V.1. pontban írt pénztári szolgáltatás igénybevételének együttes feltételei:

- a nyugdíjkorhatár betöltése,
- a jelen alapszabályban meghatározott okiratok bemutatása.

- V.3. A szolgáltatás igénybevételéhez az alábbi okiratok bemutatása szükséges:

- a tag személyazonosságát igazoló okirat,
- nyugdíjmegállapító határozat,
- amennyiben a személyazonosságot igazoló okiratból az életkor nem állapítható meg, úgy a tag életkorát hitelt érdemlően igazoló okirat.

- V.4. A szolgáltatás teljesítése - a tag írásbeli rendelkezése szerint - történhet

- átutalással a tag által megjelölt számlára

Ha a szolgáltatásra jogosult a teljesítés megkezdése után a teljesítés helyét és/vagy módját meg kívánja változtatni, úgy azt a pénztárnak köteles írásban bejelenteni. A bejelentést a szolgáltatás esedékességét megelőző hónap 20. napjáig kell a pénztár részére eljuttatni. A bejelentés elmulasztásából, késedelmes benyújtásból származó esetleges károkért, vagy hátrányokért a pénztár nem felelős.

- V.5. A nyugdíjkorhatárt elérő, valamint a pénztári szolgáltatásra jogosult belépő pénztártag írásban nyilatkozik arról, hogy

- a) egy összegben veszi igénybe a nyugdíjszolgáltatást és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy
- b) az egyéni számláján lévő összeg meghatározott részét egy összegben veszi igénybe és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy
- c) a tagdíjat fizeti és a nyugdíjszolgáltatást nem veszi igénybe, vagy
- d) a tagdíjat nem fizeti, vagy
- e) az egyéni számláján lévő összeg meghatározott részét egy összegben veszi igénybe és a tagdíjat tovább fizeti.

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

Az egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott összeg egy részének felvétele esetén, amennyiben a kifizetési kérelem összege nem haladja meg az egyéni nyugdíj számlán nyilvántartott tagi kölcsön összegével, illetve tagi lekötés összegének kétszeresével csökkentett összeg 85%-át, akkor a kérelemben meghatározott összeget a megfelelő formanyomtatványon tett jogszerű bejelentés (utolsó dokumentum beérkezése) napjától számított 15 napon belül kell kifizetni. A teljes összeg felvétele esetén, illetve olyan részfelvétel esetében, amikor a felvenni kívánt összeg a 85%-ot meghaladja, akkor az összeg 85%-ának átutalását, kifizetését legkésőbb a megfelelő formanyomtatványon tett jogszerű bejelentés (utolsó dokumentum beérkezése) napjától számított 15 napon belül kell elvégezni. A pénztár a hátralévő összeg átutalását, kifizetését legkésőbb a bejelentés negyedévét követő 50 napon belül végzi el.

- V.6. A tag egyéni számlájára vonatkozó követelése nem évül el.
- V.7. A pénztártag egyéni számláján elhelyezett összegekre sem a pénztártag hitelezői, sem kívülálló harmadik személy hitelezői nem tarthatnak igényt.

A várakozási idő

- V.8. A várakozási idő minden szolgáltatásra vonatkozóan a tag belépésétől függően a II.1. avagy a II.2. pontban meghatározott időponttól számított tíz év.

VI. fejezet A PÉNZTÁR SZERVEZETE

- VI.1. A pénztár szervei:

- részközgyűlés,
- közgyűlés,
- küldöttközgyűlés,
- igazgatótanács,
- ellenőrző bizottság

Részközgyűlés

- VI.2. Részközgyűlés a pénztár Igazgató Tanácsa által meghatározott egy munkahelyi egységben (üzem, stb.) dolgozó tagok összessége. A részközgyűlésen az Igazgató Tanács vagy az Ellenőrző Bizottság egy tagjának jelen kell lennie. A részközgyűlés határozatképességére és a határozathozatal módjára a Közgyűlésre vonatkozó szabályok megfelelően alkalmazandók. A pénztár részközgyűlésén kerül megválasztásra a küldöttközgyűlési küldött és két pótküldött. A küldöttek számát és az egyes küldöttek által képviselt tagok számát az Igazgató Tanács határozza meg. A részközgyűlésen megválasztott küldöttek megbízatása 5 évre szól. A küldött a küldöttközgyűlésen szavazati jogát csak személyesen gyakorolhatja. A küldött akadályoztatása esetén a küldött helyett

- a vele azonos szabályok szerint - a részközgyűlésen megválasztott pótküldött képviseli a pénztártagokat.

A küldött köteles beszámolni az őt delegáló tagsági körnek a küldöttközgyűlésekről, illetve küldöttközgyűlések előtt köteles véleményüket kikérni.

A küldött megbízatása annak lejárta előtt megszűnik:

- a) a pénztárból való kilépéssel,
- b) a tagdíj nemfizetés esetén,
- c) elhalálozással,
- d) más pénztárba történő átlépéssel,
- e) a pénztár megszűnésével,
- f) lemondással,
- g) visszahívással.

A küldöttet delegáló tagsági kör 10 %-ának - az ok és cél megjelölésével - írásban beadott indítványára összehívott részközgyűlésen lehet tisztségéből visszahívni, egyszerű szavazattöbbséggel. A visszahívott küldött helyére ugyanazon a részközgyűlésen új küldöttet kell választani.

A küldött mandátumának egyéb okból történő megszűnése esetén - az e) pontban foglaltak kivételével - az Igazgató Tanács a következő küldöttközgyűlés előtt legalább 15 nappal köteles küldöttválasztó részközgyűlést összehívni.

Az újonnan megválasztott küldött, pótküldött megbízatása a többi küldött, pótküldött megbízatásával egyidőben jár le.

A küldötte(ke)t és pótküldötteket nyíltan egyszerű többséggel kell megválasztani.

A közgyűlés

VI.3. A pénztár legfőbb szerve a tagok összességéből álló közgyűlés.

VI.4. Közgyűlést évente legalább egyszer össze kell hívni.

Közgyűlést kell összehívni a fenti eseten kívül akkor is, ha ezt a bíróság elrendeli, a Felügyelet, az ügyvezető, vagy az ellenőrző bizottság, a könyvvizsgáló illetve ha a tagok legalább tíz százaléka - az ok és a cél megjelölésével - ezt írásban indítványozza, ill. ha a közgyűlés összehívását az igazgatótanács szükségesnek látja.

VI.5. A közgyűlés összehívásáról az igazgatótanács gondoskodik. Amennyiben a pénztárnak igazgatótanácsa az adott időpontban nincsen, vagy nem áll együtt az alapszabályban meghatározott taglétszámmal, avagy, ha az igazgatótanács a közgyűlést nem hívja össze, e kötelezettségnek az ellenőrző bizottság köteles eleget tenni.

VI.6. A közgyűlést meghívó kézbesítése útján kell összehívni. A meghívó elküldése és a közgyűlés napja között legalább 15 napi időköznek kell lennie.

A meghívóban meg kell jelölni a közgyűlés helyét, időpontját és a napirendet, valamint meg kell határozni azt a helyet és időtartamot, ahol, és amikor a napirendhez tartozó okiratok megtekinthetőek, továbbá rendelkezni kell arról,

hogy határozatképtelenség esetén az újabb közgyűlés hol és mely időpontban kerül megtartásra.

Amennyiben az eredeti közgyűlés meghívója (hirdetménye) ezt tartalmazza, akkor az eredeti és a megismételt közgyűlés egy napon is megtartható.

A közgyűlésre a Felügyelet képviselőjét meg kell hívni.

- VI.7. A közgyűlés akkor határozatképes, ha azon a tagok legalább fele jelen van.
- VI.8. A közgyűlésen minden tagnak egy szavazata van.
- VI.9. A közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:
- a) az alapszabály módosítása,
 - b) a tagdíj mértékének megállapítása és módosítása,
 - c) az igazgatótanács tagjainak és elnökének megválasztása, visszahívása, díjazásuk megállapítása,
 - d) a munkáltató képviselőjének kivételével az ellenőrző bizottság tagjainak és elnökének megválasztása, visszahívása, díjazásuk megállapítása,
 - e) az igazgatótanács éves beszámolójának elfogadása, a mérleg megállapítása, döntés az eredmény felhasználásáról, ill. az egyes alapokban mutatkozó hiány rendezéséhez szükséges intézkedésekről,
 - f) a pénztár pénzügyi tervének elfogadása,
 - g) a tevékenységi engedély jogerőre emelkedése előtt kötött szerződések jóváhagyása,
 - h) a tevékenységi engedély jogerőre emelkedése előtt a pénztár nevében eljáró személyek, az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság tagjai elleni kártérítési igény érvényesítése, továbbá intézkedés a pénztár képviseletére jogosultak ellen indított perekben a pénztár képviseletéről,
 - i) döntés érdekképviseleti szervhez történő csatlakozásról, ill. az abból történő kiválásról,
 - j) döntés a pénztár megszűnéséről, szétválásáról, vagy más pénztárral történő egyesülésről,
 - k) döntés mindazon kérdésekben, amelyeket az Öpt. ill. valamely jogszabály, avagy a jelen alapszabály a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe utal,
 - l) a könyvvizsgáló társaság és a könyvvizsgáló természetes személy megválasztása és felmentése.
- VI.10. A közgyűlés a hatáskörébe tartozó kérdésekben - az alább felsoroltakat kivéve - a jelenlévő tagok egyszerű szavazattöbbségével dönt.
- VI.11. A jelenlévő tagok kétharmados szavazattöbbsége szükséges:
- az alapszabály módosításához,
 - az igazgatótanács éves beszámolójának elfogadásához, a mérleg megállapításához, az eredmény felhasználásáról szóló döntéshez,
 - egyes alapokban mutatkozó hiány rendezéséről szóló döntéshez,
 - érdekképviseleti szervhez való csatlakozás, vagy abból való kiválás kérdésében történő döntéshez,
 - a pénztár megszűnéséről, szétválásáról, vagy más pénztárral történő egyesüléséről rendelkező döntéshez.
- VI.12. A közgyűlésen jelenléti ívet kell felvenni és jegyzőkönyvet kell vezetni. A jegyzőkönyv tartalmazza az elhangzott hozzászólások lényegét és a

közgyűlési határozatokat a szavazati arány megjelölésével. A jegyzőkönyvhöz csatolni kell az írásbeli előterjesztéseket, az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság beszámolóját.

A közgyűlés határozatait a pénztár székhelyén felállított hirdető táblán 30 napra ki kell függeszteni.

A közgyűlési jegyzőkönyvet a csatolt iratokkal együtt - a közgyűlést követő harminc napon belül - meg kell küldeni a felügyeletnek.

Küldöttközgyűlés

- VI.13. Küldöttközgyűlést abban az esetben lehet tartani, ha a pénztár létszáma eléri a 100 főt. A küldöttközgyűlés tartásáról és a küldötteket, pótküldötteket megválasztó részközgyűlések megtartásáról az Igazgató Tanács intézkedik. Küldötteket, pótküldötteket csak részközgyűlésen lehet választani. Egy küldöttnek annyi szavazata van, ahány tagot képvisel. A küldöttközgyűlésnek a közgyűléssel megegyező jogosítványai vannak.

Az igazgatótanács

- VI.14. Az igazgatótanács a pénztár ügyvezető szerve.
- VI.15. Az igazgatótanács gondoskodik a közgyűlési határozatok végrehajtásáról, a pénztár könyveinek szabályszerű vezetéséről, a pénztár üzletpolitikájának kialakításáról és a folyamatos, zavartalan működésről.
- VI.16. Az igazgatótanács taglétszáma 3 fő.

Az igazgatótanács tagjává olyan pénztártag választható, aki a 18. életévét betöltötte, és büntetlen előéletű. Az igazgatótanács tagja és közeli hozzátartozója nem lehet az ellenőrző bizottsága tagja.

Nem lehet az igazgatótanács tagja az a személy, akivel szemben az Öpt.20 §-ban meghatározott kizáró okok fennállnak. Az igazgatótanács tagjának jelölt személy azt, hogy nincs kizárva a vezető tisztségviselői tisztség betöltéséből, megválasztását megelőzően a közgyűlés részére hatósági bizonyítvánnyal igazolja. Amennyiben az előzetes igazolásra indokoltan nincs lehetőség, akkor az igazgatótanács tagjának választott személy megválasztását követően 30 napon belül hatósági bizonyítvánnyal igazolja a pénztárnak és a felügyeletnek, hogy nincs kizárva a vezető tisztségviselői tisztség betöltéséből. Az igazolás időpontjáig a megválasztott igazgatótanácsi tag a testületi döntésekben nem vehet részt.

Az igazgatótanács tagjainak és elnökének megválasztása titkos szavazással történik. Az igazgatótanács elnöke a megválasztott igazgatótanácsi tagok közül kerül megválasztásra.

Az igazgatótanács tagjai és elnöke a közgyűlés által meghatározott mértékű díjazásban részesülnek.

Az Igazgató Tanács tagjai e tevékenységi körükben az ilyen tisztséget betöltő személytől elvárható gondossággal, a tagok és a pénztár érdekeinek figyelembevételével, a rájuk vonatkozó jogszabályok szerint kötelesek eljárni.

Az igazgatótanács tagjai és elnöke az okozott kárért a Ptk.-nak a vezető tisztségviselőkre vonatkozó szabályai szerint felelősek.

VI.17. Az igazgatótanácsnak három havonta kell ülést tartania.

Ülést kell tartania ezen időszakon belül is az igazgatótanácsnak, ha azt a közgyűlési határozat, vagy a Felügyelet előírta, illetve, ha az ellenőrző bizottsága, az igazgatótanács tagjainak egyharmada, vagy az ügyvezető kéri. 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 Felügyeletre.

Az ülése akkor határozatképes, ha azon a tagok legalább fele jelen van.

Az igazgatótanács a határozatait az igazgatótanács tagok szavazatainak egyszerű többségével hozza. Szavazategyenlőség esetén az igazgatótanács elnökének szavazata dönt.

Az igazgatótanács ülése megtartása nélkül távbeszélőn, telefaxon, elektronikus levélben (e-mail) is hozhat érvényes határozatot, ha az igazgatótanács tagok fele szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja, és 8 napon belül megküldi a pénztár székhelyére.

VI.18. Az igazgatótanács feladatai különösen:

- elkészíteni és közgyűlés elé terjeszteni a pénztár pénzügyi tervét,
- elkészíteni és a közgyűlés elé terjeszteni a pénztár mérlegét és éves beszámolóját,
- gondoskodni a jogszabályoknak megfelelő és az adatszolgáltatási kötelezettség teljesítését biztosító nyilvántartási rend és rendszer kialakításáról és a Felügyelethez becsatolni a pénzmosság megakadályozásáról szóló szabályzatot,
- gondoskodni a tagok alapszabályszerű tájékoztatásáról, figyelemmel az adatvédelemre és a személyiségi jogok védelméről szóló jogszabályokra,
- eleget tenni a jogszabályok által előírt adatszolgáltatási kötelezettségeknek,
- a munkáltató tagokkal, a vagyionkezelővel és a gazdálkodás nyilvántartását végző szervezettel a szerződés megkötése és módosítása,
- gondoskodni a közgyűlési határozatok végrehajtásáról,
- két közgyűlés között a jó gazda gondosságával irányítani és működtetni a pénztárat.

VI.19. Amennyiben a pénztár ügyvezetőt nem alkalmaz, az igazgatótanács gyakorolja a pénztár alkalmazottai feletti munkáltatói jogokat.

VI.20. A pénztárat

- az igazgatótanács elnöke önállóan,
- az igazgatótanács elnökén kívüli kettő tagja együttesen,
- a pénztár két képviseleti joggal felruházott alkalmazottja együttesen jogosult képviselni.

A képviselet úgy történik, hogy a pénztár előírt, előnyomott, vagy nyomtatott nevéhez a képviseletre jogosult személy nevét hozzáírja a hiteles cégaláírási nyilatkozatának megfelelően.

Az ellenőrző bizottság

- VI.21. A pénztár köteles tagjai sorából ellenőrző bizottságot választani.
Az ellenőrző bizottság létszáma 3 fő.

Az ellenőrző bizottság tagjai és elnöke a közgyűlés által meghatározott mértékű díjazásban részesülnek.

- VI.22. Az ellenőrző bizottság tagjává olyan pénztártag választható, aki a 18. életévét betöltötte, és büntetlen előéletű. ~~A munkáltatói tagot képviselő ellenőrző bizottsági tagra ugyanezen feltételek irányadóak azzal, hogy a munkáltatót képviselő személyre nézve nem kötelező a pénztári tagság. Ha az egy munkáltatói tag által fizetett hozzájárulás egy naptári évben eléri vagy meghaladja a pénztár tagdíjbevételeinek 50 százalékát, a munkáltatói tag jogosult egy tagot legfeljebb ezt a naptári évet követő 5 évre az ellenőrző bizottságba kijelölni. A tisztség betöltéséhez a kijelölt tagnak az ellenőrző bizottsági tagokra irányadó feltételeket kell teljesítenie. A munkáltatói tag által az ellenőrző bizottságba kijelölt tag tisztségét a kijelölés elfogadásával szerzi meg. A munkáltatói tag jogosult az általa kijelölt ellenőrző bizottsági tagot tisztségéből visszahívni és a tisztségre a visszahívástól számított 30 napon belül új tagot jelölni. A pénztár ellenőrző bizottságában a közgyűlés által megválasztott és a munkáltatói tag által kijelölt tagot ugyanazok a jogok illetik meg és kötelezettségek terhelik.~~

Az ellenőrző bizottságnak nem lehet tagja igazgatótanács tagja, a pénztár alkalmazottja és e személyek közeli hozzátartozója.

Nem lehet az ellenőrző bizottság, tagja az a személy, akivel szemben az Öpt.20 §-ban meghatározott kizáró okok fennállnak. Az ellenőrző bizottság tagjának jelölt személy azt, hogy nincs kizárva a vezető tisztségviselői tisztség betöltéséből, megválasztását megelőzően a közgyűlés részére hatósági bizonyítvánnyal igazolja. Amennyiben az előzetes igazolásra indokoltan nincs lehetőség, akkor az ellenőrző bizottság tagjának választott személy megválasztását követően 30 napon belül hatósági bizonyítvánnyal igazolja a pénztárnak és a felügyeletnek, hogy nincs kizárva a vezető tisztségviselői tisztség betöltéséből. Az igazolás időpontjáig a megválasztott ellenőrző bizottsági tag a testületi döntésekben nem vehet részt. ~~Amennyiben a feltételek fennállásának maradéktalan igazolásra a megválasztást követő 30 napon belül nem kerül sor, akkor az ellenőrző bizottsági tagság megszűnik. Az igazolás időpontjáig a megválasztott igazgatótanácsi tag a testületi döntésekben nem vehet részt.~~

Az ellenőrző bizottság tagjainak és elnökének megválasztása titkos szavazással történik. Az ellenőrző bizottság elnöke a megválasztott ellenőrző bizottsági tagok közül kerül megválasztásra.

Az ellenőrző bizottság tagjai e tevékenységi körükben az ilyen tisztséget betöltő személytől elvárható gondossággal, a tagok és a pénztár érdekeinek figyelembevételével, a rájuk vonatkozó jogszabályok szerint kötelesek eljárni.

Az ellenőrző bizottság tagjai és elnöke az okozott kárért a Ptk.-nak a vezető tisztségviselőkre vonatkozó szabályai szerint felelősek.

- VI.23. Az ellenőrző bizottság köteles megvizsgálni az ellenőrzési hatáskörébe tartozó, közgyűlés elé terjesztett valamennyi jelentést, valamint az éves beszámolót és a mérleget.

Az ellenőrző bizottság hatáskörébe tartozó ügyek tekintetében az ellenőrző bizottság bejelentése nélkül a közgyűlés érvényesen nem hozhat határozatot.

Az ellenőrző bizottság feladat-, és hatáskörében az alábbiak szerint jár el:

- vizsgálja és ellenőrzi a pénztár gazdálkodását, ügyvitelét és számvitelét,
- figyelemmel kíséri a pénztár fizetőképességének, bevételeinek és kiadásainak, eszközeinek és kötelezettségeinek összhangját, a pénztár működését,
- megvizsgálhatja a pénztár könyveit és iratait,
- kérheti a közgyűlés soron kívüli összehívását, ha az ellenőrzése során tapasztaltak szükségessé teszik,
- évente jelentésben tájékoztatja megállapításairól a közgyűlést,
- évente ellenőrzési tervet készít és gondoskodik annak végrehajtásáról.

Az ügyvezető

- VI.24. Az igazgatótanács a folyamatos feladatok ellátására ügyvezetőt alkalmazhat.

- VI.25. A pénztár köteles ügyvezetőjének alkalmazását - annak időpontját követő 15 napon belül - a Felügyeletnek bejelenteni.

Az ügyvezető felelős a közgyűlés és az igazgatótanács határozatainak végrehajtásáért, a pénztár eredményes működéséért, folyamatos ügyviteléért, gyakorolja a pénztár alkalmazottai felett a munkáltatói jogokat.

Az ügyvezetőt - a személyét érintő kérdéseket kivéve - az igazgatótanács üléseire meg kell hívni. Az ügyvezető az igazgatótanács ülésein tanácskozási joggal vesz részt.

Az ügyvezető a bére és a közgyűlés által jóváhagyott juttatásai kivételével, a pénztárral kapcsolatos tevékenységéért ellenszolgáltatást nem fogadhat el.

VII. fejezet

A MUNKÁLTATÓI TAG(OK)RA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

- VII.1. A munkáltatói tag(ok) jogosult(ak) tanácskozási joggal részt venni a közgyűlésen.

~~Amennyiben a munkáltatói hozzájárulás előri, vagy meghaladja a pénztár tagdíjbevételeinek 50%-át, úgy a munkáltató képviselője egy szavazati joggal jogosult részt venni az ellenőrző bizottságban.~~

- VII.2. Több munkáltatói tag esetén a munkáltatói tagok kötelesek egymás közül megválasztani az ellenőrző bizottságba állítandó egy képviselőt.

A választás szabályaira a munkáltatói tagok külön megállapodása irányadó.

- VII.3. Ha a tag a nyugdíjkorhatár betöltése után a munkáltatónál tovább dolgozik, és a tagdíjat fizeti, úgy a többi taggal azonosan jogosult a munkáltatói tagdíjtvállalásra.
- VII.4. A munkáltatói tag és a Pénztár közötti szerződéshez, a szerződés módosításához nem szükséges a Közgyűlés jóváhagyása.

VIII. fejezet **A PÉNZTÁR GAZDÁLKODÁSA** **Az egyéni számla**

- VIII.1. A pénztár gazdálkodásának alapnyilvántartása az egyéni számla.
- VIII.2. Az egyéni számlán fel kell tüntetni különösen:
- a ténylegesen befolyt tagdíjnak a szolgáltatások fedezetéül jóváírandó, közgyűlés által megállapított hányadát havonta,
 - a befolyt adományokból az adományozó rendelkezése alapján a fedezeti alapba helyezendő összegből a jelen alapszabály alapján egy tagra jutó hányadot az adományozó rendelkezése szerinti időpontban,
 - a lekötött pénzeszközök kamatainak és a befektetések hozamainak a tagok egyéni számláján nyilvántartott összegekre jutó részét.
- VIII.3. A Pénztár gazdálkodása nyilvántartását e tevékenységgel üzletszerűen foglalkozó szolgáltatóhoz szervezi ki.

Elszámolási szabályok

- VIII.4. A tag pénztárral szembeni követelésének megállapítása érdekében a pénztár köteles elszámolást készíteni az alábbi esetekben:
- a tag kilépése,
 - a tag más pénztárba történő átlépése,
 - a tag elhalálása,
- VIII.5. A pénztártag tagsági viszonya bármely tagsági viszony megszűnésével járó kifizetés esetén a végelszámolás napjával szűnik meg.
- VIII.6. Törölve

A pénztárvagyon kezelésének és befektetésének szabályai

- VIII.7. A pénztárvagyon kezelésére és befektetésére az Öbr. és a Szvhr. rendelkezései irányadóak.
- VIII.8. A pénztári vagyon kizárólag a pénztári tagság érdekében fektethető be. A pénztári befektetéseknek összhangban kell lennie a pénztár rövid lejáratú

(éven belüli) és hosszú távú (éven túli) kötelezettségeivel, fenntartva a pénztár folyamatos fizetőképességét.

A pénztár a gazdálkodása során elért bevételeit kizárólag a szolgáltatások fedezetének biztosítására, a szolgáltatások szinten tartására, illetve fejlesztésére, valamint a gazdálkodás költségeinek fedezetére fordíthatja.

VIII.9. A pénztár a gazdálkodás eredményét sem osztalék, sem részesedés formájában nem fizetheti ki.

VIII.10. A pénztár befektetési politikáját az igazgatótanács alakítja ki a jogszabály előírásainak megfelelően. A befektetési politika fenntartása vagy módosítása kérdésében meghozott döntéséről az igazgatótanács legkésőbb a pénztár közgyűlésének soron következő ülésén ad tájékoztatást. A pénztár az éves beszámoló kiegészítő mellékletében köteles beszámolni a tárgyévvel vonatkozó befektetési politikáról, annak teljesítéséről, illetve a befektetési politikával kapcsolatos jövőbeni elképzelésekről. A pénztár befektetési politikájának tartalmi kivonatát a pénztárba belépni kívánó magánszeméllyel meg kell ismertetni, a többi pénztártaggal pedig - annak kérésére - az igazgatótanács elnöke ismerteti.

A pénztár a befektetési politikájáról tartalmi kivonatot készít, és minden pénztártag részére a számlaértéssel megküldésével egyidejűleg megküldi azt. Az új belépő tagoknak belépéskor adja át a tartalmi kivonatot.

A befektetési politika változtatása esetén a pénztár az új kivonatot 30 napon belül megküldi a tagoknak.

VIII.11. A tagdíj, a munkáltatói hozzájárulások és a tagok tagdíjon felüli befizetéseiből a fedezeti tartalékba kerül a befizetés 99,8 %-a, a működési tartalékba 0,1 %-a, és a likviditási tartalékba 0,1 %-a.

IX. fejezet

A TÁMOGATÓ JOGÁLLÁSÁRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

IX.1. A pénztár támogatójának minősül az a természetes, vagy jogi személy, aki (amely) eseti, vagy rendszeres pénzbeli, vagy nem pénzbeli szolgáltatást (a továbbiakban: adomány) juttat a pénztárnak ellenszolgáltatás kikötése nélkül.

IX.2. A támogató jogosult meghatározni adománylevelben, hogy az adományt a pénztár milyen módon és milyen célra használhatja fel.

IX.3. Az adományt a pénztár köteles a támogató által megjelölt alapba, rendelkezés hiányában a likviditási alapba helyezni.

IX.4. Amennyiben a támogató az adományt a fedezeti alap javára rendeli, úgy azt - a támogató és a közgyűlés ellenkező rendelkezése hiányában - a díjfizető valamint a járadékos tagok között fejenként egyenlő arányban kell felosztani.

IX.5. A támogató a pénztártagság egészének, vagy az alább meghatározott tagsági kör valamelyikének rendelhet adományt:

- nyugdíjkorhatárt betöltött tagok,
- nyugdíjkorhatárt 10 éven belül betöltő tagok, akár korévenkénti megosztásban,

- valamely munkáltató alkalmazásában álló tagok,
- azonos időtartamú munkaviszonnyal rendelkező tagok,
- jelenlegi munkáltatójuknál azonos időtartamú munkaviszonnyal rendelkező tagok,
- azonos életkorú tagok,
- valamely konkrét közigazgatási határok között állandó lakhellyel rendelkező tagok,
- ugyanolyan szakképzettségű tagok,
- ugyanolyan típusú munkaszerződéssel rendelkező tagok.

Egyszerre több szempont is választható.

A támogatottak köre a jelenlegi szabályoktól eltérően is meghatározható alapszabály-módosítás útján, de a támogatottak köre az Öpt-ben megjelölt elvektől eltérően nem szűkíthető, nem határozható meg a támogatottak köre munkakörre, bérre, jövedelemre, vagy a munkavégzés helyére alapozva.

X. fejezet VEGYES ÉS ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

- X.1. A jelen alapszabályban nem rendezett kérdésekre az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény, a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V törvény, az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet, az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 223/2000. (XII.19.) Korm. rendelet rendelkezései, valamint a Felügyelet hivatalos állásfoglalásai, továbbá a pénztár gyakorlati működésével kapcsolatban elkészített szabályzatai előírásai az irányadóak.
- X.2. Amennyiben a jelen Alapszabály valamely jogszabályra hivatkozik, úgy annak megváltozása esetén - amennyiben a jogszabály eltérően nem rendelkezik - a jelen alapszabály jogszabály-módosítással érintett kikötései helyébe közgyűlés általi módosítás nélkül is a megváltozott jogszabály rendelkezései lépnek.
- X.3. A Pénztár tagi kölcsönt nem nyújt a pénztártagok részére.
- X.4. A tag, és az, aki a pénztár szolgáltatására bármilyen jogcímen jogosult, köteles lakhelyének, ill. értesítési címének megváltozása esetén az új címet a pénztárnak írásban bejelenteni.
- X.5. Az adatváltozás bejelentésének elmulasztásából származó hátrányokért és károkért a pénztár nem felelős.
- X.6. A pénztár által a tagnak, a jogosultnak, vagy egyéb érdekelteknek a pénztár által ismert utolsó címére ajánlott levélben elküldött jognyilatkozat az elküldést követő 15. napon megérkezettnek tekintendő.
- X.7. A pénztárhoz a jognyilatkozatokat - ha jogszabály, vagy a jelen alapszabály szigorúbb alakíságot nem ír elő - írásban kell eljuttatni.

A jognyilatkozat akkor hatályos, ha a pénztárhoz megérkezett.

- X.8. A pénztár Felügyelet által engedélyezett kiegészítő vállalkozási tevékenységét az igazgatótanács irányítja, az Öbr., az Szvhr. és az Öpt. alapján és arról a közgyűlésnek az éves beszámoló keretében külön beszámol.
- X.9. A pénztár hirdetményeit és egyéb tájékoztatási anyagait a jogszabályi kötelezettségeken kívül a DUNASTYR Zrt. hirdető tábláján is közzéteszi.

.....
közgyűlés Elnöke

.....
jegyzőkönyvvezető

.....
hitelesítő tag

.....
hitelesítő tag

Ezúton nyilatkozom, hogy az alapszabály egységes szerkezetbe foglalt szövege megfelel az alapszabály módosítások alapján hatályos tartalmának.

Csizmadiáné Gátai Mária
IT elnök

Az okiratot ellenjegyezte:

dr. Barna Ágota