

2024. december 17-i közgyűlésen elfogadva

ARTISJUS KARDOS GYULA
KIEGÉSZÍTŐ NYUGDÍJPÉNZTÁR
ALAPSZABÁLYA
A MÓDOSÍTÁSOKKAL EGYSÉGES SZERKEZETBEN

BUDAPEST, 2024.

I. FEJEZET

ÁLTALÁNOS RÉSZ

1. Az alapító tagok az alulírott napon és helyen elhatározták, hogy önkéntes kölcsönös biztosító pénztárt alapítanak megtakarításaik közösségi összegyűjtése és befektetése, valamint a társadalombiztosítás nyugdíjszolgáltatásának 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. Az alapszabályban nem rendezett kérdésekre vonatkozóan az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (a továbbiakban: Öpt), míg a pénztár gyakorlati működésével kapcsolatban a pénztár belső szabályzatai tartalmaznak előírásokat.

2. Jelen alapszabály alkalmazásában használt rövidítéseket az 1. számú melléklet tartalmazza.

3. Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár elnevezése:

Artisjus Kardos Gyula Kiegészítő Nyugdíjpénztár

A pénztár rövidített elnevezése: **Artisjus Nyugdíjpénztár**

4. A pénztár székhelye: Budapest, I. Mészáros u. 15-17.

A pénztár postacíme: Budapest, I. Mészáros u. 15-17.

5. A pénztár típusa

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

6. A pénztár működési területe

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

7. A hivatalos nyelv és értelmezés

A pénztár hivatalos nyelve a magyar nyelv. A jelen alapszabályban és a pénztár okirataiban használt szavakat - amennyiben azokra vonatkozóan eltérő meghatározást az Öpt. nem rögzít - a jelen alapszabályban meghatározott jelentés, ennek hiányában a magyar szavak általánosan elfogadott jelentése szerint kell értelmezni.

Amennyiben a jelen alapszabály az egységes tagdíjra vonatkozóan külön eljárási szabályt, jogot, vagy kötelezettséget nem állapít meg, úgy az egységes tagdíjjal kapcsolatos jogviszonyokra a tagdíjra előírt rendelkezések irányadóak.

8. A pénztár jogi személy.

A pénztár határozatlan időre alakul.

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

Az alakuló közgyűlés időpontja: 1994. november 30.

9. A pénztárak felett a törvényességi felügyeletet az ügyészség a reá irányadó szabályok szerint, az állami felügyeletet az Öpt. VI. fejezete alapján a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: Felügyelet) látja el.
- A Felügyelet a pénztár kötelezettségeinek teljesítése, a pénztártagok érdekeinek védelme, valamint a pénztártevékenységre vonatkozó jogszabályi előírások betartása érdekében az Öpt.-ben meghatározott intézkedési jogkörét gyakorolja.
10. A tagoknak a pénztárral kapcsolatos egymás közötti jogviszonyából, a tagok, a munkáltatói tagok és a támogatók, valamint a pénztár közötti, pénztárral kapcsolatos jogviszonyból, továbbá a vagyonkezelő, a letétkezelő és a nyilvántartásért felelős megbízott pénztárral kapcsolatos jogviszonyából eredő esetleges jogviták elbírálásánál a jelen alapszabály, az Öpt, az öbr, az szvhr, valamint a Ptk. rendelkezései irányadóak.
11. Jelen szabályzatban a pénztár és a pénztártag közötti kommunikációban iraton, dokumentumon, nyilatkozaton vagy igazoláson alapértelmezésben nyomtatott iratot/dokumentumot kell érteni. Amennyiben a pénztártag írásban nyilatkozatot tesz arról, hogy ezen dokumentumokat elektronikus iratként kéri a pénztártól, a pénztár a tájékoztatási kötelezettségének elektronikus irat formájában köteles eleget tenni. Elektronikus iratként olyan dokumentumot kell érteni, amely megfelel az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló törvényben foglalt rendelkezéseknek.
12. A jelen alapszabály alkalmazásában használt fogalmak magyarázatát a 2. számú melléklet tartalmazza.

II. FEJEZET

A TAGSÁG

A tagsági kör

12. A pénztárba beléphet az a szerző, vagy az Artisjus Magyar Szerzői Jogvédő Iroda Egyesület munkavállalójaként közös jogkezelő, aki
- a 16. életévét betöltötte,
az alapszabály rendelkezéseit magára nézve kötelezőnek ismeri el,
 - valamint tagdíjfizetést vállal
 - és szerzőként az ARTISJUS-nál legalább 3 évi egyesületi tagsággal, vagy közös jogkezelőként legalább 3 évi munkaviszonnal rendelkezik.

A taggá válás feltételei

13. A tagsági jogviszony kezdeményezéséhez az szükséges, hogy a belépni szándékozó a belépési nyilatkozatot két példányban aláírja és a pénztárhoz eljuttassa.
14. A belépési nyilatkozat tartalmazza a tag, illetve az egyéb jogosultak (örökös, kedvezményezett) azonosító adatait, a tag nyilatkozatát az alapszabály megismeréséről és rendelkezéseinek tudomásul vételéről, valamint a tagdíjfizetéséről, továbbá azokat az adatokat és nyilatkozatokat, amelyekről a pénztár felkérésére a belépni szándékozónak az adatközlési és nyilatkozattételi kötelezettség keretében nyilatkoznia kell.

Amennyiben a pénztárba olyan személy kíván belépni, aki betöltötte a társadalombiztosítási jogszabályokban meghatározott, az öregségi nyugdíjra jogosító életkort, avagy bármilyen más jogszabály alapján már nyugdíjban

- részesül, úgy a belépni szándékozó a belépési nyilatkozattal egyidejűleg igénybevételi nyilatkozatot is köteles kitölteni és a pénztárhoz benyújtani.
15. Más pénztárból átlépő tag esetében a fentieken túl a belépési nyilatkozat tartalmazza az előző pénztárban eltöltött várakozási időről és az áthozni kívánt egyéni nyugdíjszámlaösszegekről szóló, ez előző pénztár által cégszerűen aláírt igazolást.
 16. A belépni kívánó személy köteles írásban megjelölni az állandó belföldi lakhelyét, ennek hiányában a szokásos belföldi tartózkodási helyét.
 17. A pénztár köteles a belépési nyilatkozatban közölt, a taggá válásnak a jelen alapszabályban, illetve az Öpt.-ben megjelölt feltételei fennállására vonatkozó adatok ellenőrzését lehetővé tevő okirat felmutatását kérni. Vita esetén az adatok elfogadhatóságáról az igazgatótanács elnöke dönt.
 18. A pénztár a belépési nyilatkozat elfogadását a belépési nyilatkozat dátummal ellátott záradékolásával az igazgatótanács elnöke - vagy két tagja együttesen - tanúsítja.
 19. A tagsági feltételeknek megfelelő természetes személy felvételi kérelme nem utasítható el.
 20. 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 és a pénztár befektetési politikájával együtt a tagnak kiadományozni.
 21. A tagsági viszony, a tagdíjfizetési kötelezettség és a várakozási idő a belépési nyilatkozat pénztár általi záradékolásának napján kezdődik. A pénztár záradékolásának a napja minden esetben a belépési nyilatkozat pénztárhoz beérkezését követő hó elseje.

A tag jogai és kötelezettségei a pénztárban

22. A pénztár tagja jogosult
 - a pénztár valamely szolgáltatását a jelen alapszabályban rögzített rendben igénybe venni;
 - az egyéni számlája állásáról évente egyszer írásban, - az Ügykezelési szabályzatban foglalt eljárás szerint - díjtalanul, egyebekben kérésére és költségén bármikor írásban felvilágosítást kapni;
 - a pénztár gazdálkodásáról és pénzügyi helyzetéről évente egyszer tájékoztatást kapni;
 - részt venni a pénztár tevékenységében és rendezvényein;
 - 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, az igazgatótanács előzetes írásbeli értesítése mellett a pénztár irataiba és könyveibe betekinteni, továbbá a pénztár működésével kapcsolatban a pénztár testületeitől írásban felvilágosítást kérni

azzal, hogy a megszerzett információt nem használhatja fel a pénztár érdekeit, ill. a pénztár tagjainak a személyes adatait és személyiségi jogait sértő módon.

- A pénztártag a befektetési politikáját a pénztár székhelyén, az e célra rendszeresített hirdetőtáblán kifüggesztett formában megismerheti. Amennyiben a pénztártag igényli, a pénztár számára másolati formában is rendelkezésre bocsátja ezen dokumentumot.
 - a pénztárban nyilvántartott – tagi lekötéssel nem terhelt – 2024. szeptember 30-ai számlaegyenlegét az Öpt. 74. §-ában rögzített feltételekkel ingatlan célra adómentesen felhasználni.
23. A tag köteles a tagdíjat a jelen alapszabályban meghatározott rend szerint megfizetni, valamint eleget tenni a jelen alapszabályban meghatározott egyéb kötelezettségeknek.

A taggá válni kívánkozó személy köteles a pénzmosás megelőzéséről szóló jogszabályokban pénztárra rótt kötelezettségekkel összefüggésben az ügyfélazonosítás tekintetében a pénztárral együttműködni.

III. FEJEZET

A TAGDÍJ

A tagdíj megállapításának módja

24. A tagdíj mértékét első ízben az alakuló közgyűlés, a továbbiakban a közgyűlés állapítja meg, egyidejűleg meghatározva az egységes tagdíjnak, valamint az egységes tagdíjon felüli befizetések a működési, a likviditási és a fedezeti tartalék közötti felosztását is.

A pénztár az egységes tagdíjat a közgyűlés ellenkező rendelkezéséig az alábbiak szerint osztja fel az egyes tartalékok között:

Fedezeti tartalék: 99,0%
Működési tartalék: 0,5%
Likviditási tartalék: 0,5%

A pénztár az egységes tagdíjon felüli befizetéseket a közgyűlés ellenkező rendelkezéséig az alábbiak szerint osztja fel az egyes tartalékok között:

Fedezeti tartalék: 100%

25. *törölve.*

26. *törölve.*

A tagdíj mértéke

27. Az egységes tagdíj 2010. január 1-től éves 30.000 Ft, azaz Harmincezer forint.
Az egységes tagdíjat a pénztártag köteles minden külön nyilatkozat, vagy felhívás hiányában is a pénztárnak legalább a naptári év végéig évenként megfizetni.
28. A pénztártag jogosult a pénztár által e célra rendszeresített formanyomtatvány kitöltése és aláírása útján, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban nyilatkozni az általa rendszeresen megfizetendő tagdíjról.
29. A tagdíj összege az egységes tagdíjnál kevesebb nem lehet.

30. A pénztártag az általa vállalt tagdíjfizetésről szóló nyilatkozatától írásbeli nyilatkozattal eltérhet.
31. Amennyiben a pénztártag az általa vállalt tagdíjról nem nyilatkozik, vagy a nyilatkozatát visszavonja, úgy fizetési kötelezettségére az egységes tagdíjra vonatkozó szabályok irányadóak.
32. Az Öpt. 18. §. (1) g) pontja alapján a tag jogosult esetileg egyéb befizetést teljesíteni. A tag kifejezett kérelmére kell az általa befizetett összeget a kieső tagdíjak pótlására fordítani, - az esetlegesen fennmaradó összeget pedig a tagdíjakra vonatkozó felosztás szerint elsőként az éves egységes tagdíj összegeként, az azon felüli részt pedig az egységes tagdíjon felüli befizetésként jóváírni.
33. *törölve*
34. A teljesítés a tagnak a belépési nyilatkozatban rögzített rendelkezése alapján történhet:
 - a pénztár bankszámlájára történő banki átutalással,
 - a pénztár bankszámlájára szóló postai készpénzbefizetési utalvánnyal illetve készpénzbefizetéssel, vagy
 - a munkáltatónak adott külön megbízás alapján a munkabérből, vagy egyéb, a munkáltató által folyósított járandóságból történő levonással és átutalással a tag munkáltatójától,
 - az Artisjusnak adott külön megbízás alapján az Artisjus által kezelt, a tagnak járó szerzői jogdíjakból történő levonással és átutalással.
35. A tagdíj a nyugdíjkorhatár betöltéséig fizetendő, kivéve, ha a tag tagsági viszonya korábban megszűnik.
36. A pénztártag tagdíjfizetési kötelezettsége a nyugdíjkorhatár betöltésével megszűnik, a tag azonban írásbeli bejelentéssel vállalhatja, hogy a tagdíjat tovább fizeti. A pénztártag e nyilatkozatára az igénybevételi nyilatkozatra előírt szabályok irányadóak.

A tagdíjfizetés elmulasztásának jogkövetkezményei

37. Amennyiben a tagdíj a pénztár számlájára nem érkezik meg, úgy annak hátrányos következményeit a mulasztó fél viseli, az alapszabálynak megfelelő tagdíjfizetést a tag köteles bizonyítani.
38. Az a pénztártag, akinek a tagsági jogai a tagdíj meg nem fizetése miatt a várakozási ideje alatt szünetelnek – a nyugdíjszolgáltatást kivéve, - semminemű szolgáltatásra nem jogosult; az egyéni számláján nyilvántartott összeghez kizárólag a várakozási idejének a leteltekor juthat hozzá.

A díj nem fizetés időszaka a várakozási időbe beszámít. A nem fizető pénztártag tagsági viszonya a tagsági jogviszony létrejöttétől számított tíz év elteltével szüntethető meg.

A tagdíj fizetésének elmulasztása esetén követendő eljárás

39. A pénztár a tagot a tagdíj hátralékáról a tárgyévet követően kiküldött – december 31-i fordulónappal készített – egyenlegértesítővel írásban értesíti. A pénztár egyidejűleg felhívja a tag figyelmét arra, hogy egyenlítse ki a tagdíjhátralékát. A tagdíjat nem fizető tagot a pénztár a várakozási idő letelte feltételéhez kötötten kizárhatja a pénztárból.

40. A tagdíj meg nem fizetés kezdő időpontjától a pénztár jogosult a tag egyéni számlájának befektetéséből származó hozamát - a mindenkor pénztári 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.

E jogosultságát a pénztár mindenkor a hatályos belső szabályzatai szerint, a pénztártagokra nézve egységesen - a gazdálkodási szempontokra figyelemmel – az éves zárás keretében gyakorolja.

41. Az esetben, amikor a pénztártagnak a tagsági jogviszonya jelen alapszabály 38. pontja alkalmazásával szűnik meg, vele a várakozási idő lejáratának a fordulónapjával kell elszámolni a Pénztár Elszámolási szabályzatában meghatározott módon.

42. *törölve*

IV. FEJEZET

A TAGSÁGI VISZONY

A tagsági jogviszony megszűnése és ennek jogkövetkezményei

43. A tagsági jogviszony megszűnik:
- a tag kilépésével - kilépési nyilatkozat pénztári iktatása dátumával, de legkorábban a várakozási ideje leteltével;
 - a tag halálával;
 - más pénztárba történő átlépéssel,
 - ha a várakozási idő letelt és a tag a tagdíjat a jelen alapszabályban megjelölt időtartamon túl nem fizeti, és a tagdíjhátralékot a jelen alapszabály 38. pontjában megjelölt idő alatt nem rendezi és emiatt a tagot a pénztár kizárja;
 - a tag Pénztárral szembeni követelésének maradéktalan kiegyenlítésekor, a szolgáltatás teljesítésével;
 - a pénztár jogutód nélküli megszűnésével.

A várakozási idő letelte előtt a tagsági jogviszony az Öpt. 15. § (1) bekezdésének rendelkezéseivel ellentétben csak a pénztártagnak más pénztárba való átlépése, illetve a pénztár megszűnése esetén szüntethető meg.

Kilépés

44. A tagsági jogviszony a várakozási idő letelte előtt kilépéssel nem szüntethető meg.
45. A tagsági viszony a várakozási idő letelte után kilépéssel megszüntethető.
46. A tag köteles a kilépési szándékát a pénztárnak írásban bejelenteni.

A pénztártag jogosult a pénztárhoz címzett nyilatkozatában a kilépés dátumát meghatározni; amennyiben erről nem rendelkezik, a tagsági viszonya a kilépésről szóló nyilatkozat kézhezvételével szűnik meg.

47. A pénztár köteles az Öpt. 15. § (1) bek. b) pontja alapján a kilépő tag pénztárral szembeni követelésének megállapítása érdekében a 122. pont szerint elszámolást készíteni. Az elszámolást - a kilépés napjára, mint fordulónapra vonatkozóan - a tag írásos kilépési nyilatkozatának kézhezvételét követően a Szolgáltatási és kifizetési szabályzat szerint kell elkészíteni.
48. A taggal való pénzügyi elszámolás menetét a pénztár Elszámolási szabályzata tartalmazza.

49. Ha a tag a várakozási idő letelte után, de a nyugdíjkorhatár betöltése előtt lép ki, úgy a pénztár köteles a tag részére a 122. pontban meghatározott módon megállapított, egyéni számláján nyilvántartott összeget a kilépési költségek levonása után a pénztár Szolgáltatási és kifizetési szabályzata szerint kifizetni.
50. *törölve.*

Tagsági jogviszony megszűnése tagdíjnemfizetés miatt, a várakozási idő után

51. A pénztár egyösszegben fizeti ki az egyéni számláján nyilvántartott összeget az olyan volt pénztártag részére, akinek a tagsági viszonya a várakozási idejének eltelte után tagdíjnemfizetés miatt szűnt meg. Vele a várakozási idő lejáratának a fordulónapjával kell elszámolni a tagsági jogviszony megszűnése megállapításának negyedévét követően a Szolgáltatási és kifizetési szabályzatban meghatározott módon.

Elhalálozás, az örökösök és kedvezményezettek jogai és kötelezettségei

52. A tag halála esetén az egyéni/szolgáltatási számla hagyatékának nem része. A tag halála esetére az alapszabályban foglaltak szerint természetes személy kedvezményezettet jelölhet a belépési nyilatkozaton, közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban (haláleseti kedvezményezett)
53. A kedvezményezettjelölés a pénztár tudomásulvételével, a jelölés megtételének időpontjára visszamenőlegesen válik hatályossá. A pénztár a kedvezményezettjelölésről 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 kedvezményezettjelölés időpontját
54. Amennyiben a tag egyidejűleg több kedvezményezettet jelöl meg, akkor ellenkező rendelkezés hiányában a megjelölt személyek egyenlő arányban válnak jogosulttá.
55. A kedvezményezettjelölés hatályát veszti, ha
- a tag a korábbi kedvezményezettjelölését visszavonja, vagy helyette másik kedvezményezettet jelöl,
 - a kedvezményezett a tag halála előtt meghal,
 - a tag a kedvezményezett – a bíróság jogerős ítélete szerint – szándékos cselekménye következtében hal meg. Ebben az esetben a kedvezményezett az egyéni számlából nem részesülhet.

A kedvezményezett-jelölés a jelölés megtételének időpontjára visszamenőlegesen válik hatályossá. A tag az eredetileg kijelölt kedvezményezett(ek) helyett a pénztárhoz intézett írásbeli nyilatkozattal – a 52. pontban írt formában és a jelen pontban meghatározott eljárás mellett - bármikor más kedvezményezett(ek) nevezhet meg.

A nyugdíjpénztár tagja által tett, 2003. december 31-én hatályos kedvezményezett-jelölés az Öpt. 16/A. §-a (1) és (2) bekezdésében foglaltaktól függetlenül 2003. december 31-e után is érvényes, azonban azokra is alkalmazandók a Pénztártörvény 16/A. § (3)-(10) bekezdéseinek előírásai.

56. Több kedvezményezett esetén, ha valamely kedvezményezett meghal, akkor az egyéni számla rá eső részéből a tag halála időpontjában még életben lévő kedvezményezettek a jogosultságuk arányában részesednek.
57. Ha a pénztártag kedvezményezettet nem jelöl, vagy a jelölés az 55. bekezdésben foglaltak alapján hatályát veszítette, akkor kedvezményezettnek a

tag természetes személy örökösét öröklés arányában kell tekinteni. Az örökös jogállása a kedvezményezettével megegyezik. Ha a tagnak az öröklés törvényben szabályozott rendje szerint természetes örököse nincs, akkor az öröklés alá eső 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.

A kedvezményezett(ek) a tag halálának időpontjában az egyéni/szolgáltatási számla kizárólag tulajdonosává válik (válnak). A pénztár a kedvezményezett jelöléséről a nála őrzött okirat alapján, a kedvezményezett jogosultságának igazolását követően 3 munkanapon belül megteszi a kedvezményezett 58. bekezdés szerinti választásának teljesítéséhez szükséges intézkedést.

58. A pénztártagnak a felhalmozási időszakban bekövetkezett halála esetén a kedvezményezett (örökös) választhat, hogy a rá eső részt
- egy összegben felveszi;
 - saját nevén a nyugdíjpénztárban hagyja a tagdíjfizetés folytatásával, vagy anélkül;
 - átutaltatja a saját nyugdíjpénztárában lévő egyéni számlájára.

A pénztártag követelése nem része a hagyatékának, a pénztár a kedvezményezett (örökös) a)-c) pontokban meghatározott választásának teljesítéséhez szükséges intézkedést a jogosult által bemutatott halotti anyakönyvi kivonat bemutatását követően teszi meg.

Az a) pont alatt írt esetben a kilépésre, míg a c), pont alatti esetben az átlépésre vonatkozó szabályokat kell alkalmazni az elszámolásnál.

Amennyiben a pénztár írásbeli felhívására a kedvezményezett a felhívás igazolt kézhezvételétől számított 30 napon belül nem teszi meg a 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.

59. Ha a tag a szolgáltatás teljesítése alatt hal meg, az örökös, ill. a kedvezményezett a pénztár Szolgáltatási és kifizetési szabályzatában rögzített módon megállapított mértékű szolgáltatásra jogosult.
60. Az örökös és a kedvezményezett joggyakorlásához
- az elhunyt tag halotti anyakönyvi kivonata másolata,
 - hatósági eljárás esetén a nyomozást megszüntető, vagy megtagadó jogerős határozat, vagy ilyen tartalmú vádirat,
 - örökös esetén hagyaték átadó jogerős közjegyzői végzés, öröklési bizonyítvány vagy bírói ítélet,
 -

pénztárnak való bemutatása is szükséges a 71. pontban írt okiratokon fölül.

A kedvezményezett megjelölését tartalmazó belépési nyilatkozatot, közokiratot vagy teljes bizonyító erejű magánokiratot a kedvezményezettet megjelölő tag köteles a pénztárnak eljuttatni. Ennek hiányában a kedvezményezetti megjelölés a pénztárat nem köti.

Kedvezményezett(ek) megjelölése esetén e tényről a pénztár a kedvezményezett(ek)et értesíteni köteles.

A kedvezményezett megjelölést tartalmazó okiratot - ha ennek birtokában van - a kedvezményezett is bemutathatja.

61. A pénztár mentesül a teljesítési kötelezettség alól, ha bebizonyosodott, hogy a tag a kedvezményezett, vagy az örökös szándékos magatartása következtében vesztette életét, feltéve, hogy a pénztár olyan jogerős okirat birtokában van, mely a tag örökösét, illetve kedvezményezettjét e jogállásától megfosztja.

A mentesülés alá eső összegre a Ptk. rendelkezései válnak irányadóvá.

62. *törölve.*

63. Az örökösre és a kedvezményezettre vonatkozóan a pénztárban hagyott vagyon tekintetében a várakozási időre előírt szabályok nem alkalmazhatóak.

64. Ha a felhalmozási idő 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 elszámolási szabályai alapján megállapított, pénztár által kezelt vagyont,
- a nyugdíjkorhatár betöltése esetén a pénztár köteles a részére pénztár által kezelt vagyont kifizetni, de szolgáltatásra - amennyiben taggá nem vált - az örökös, ill. a kedvezményezett nem jogosult.

65. A felhalmozási idő 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 és az igénybe vételi nyilatkozat kitöltésével és a pénztárhoz való benyújtással jogosult pénztártagságot kezdeményezni.

A pénztár elutasítja annak a kedvezményezettnek a felvételi kérelmét, aki nem felel meg a 12. pont szerinti tagsági feltételeknek.

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

Átlépés

67. Átlépési szándékát a pénztártagnak írásban kell bejelentenie a pénztárhoz címzett nyilatkozatával. A pénztártag tagsági viszonya - az átvevő pénztár befogadói nyilatkozata birtokában az előleg teljesítésével egyidejűleg szűnik meg.

Pénztárak közötti átlépés esetén - ideértve az Öpt. 45/A. § (3) bekezdés a) pontjában foglalt esetet is -, illetve amennyiben valamely okból különböző nyugdíjpénztárakban fennálló tagsági jogviszonyok alatt eltelt várakozási idők összeszámítása szükséges, akkor az érintett tagsági jogviszonyok alatt eltelt várakozási idők összeszámítandók azzal, hogy a párhuzamosan fennálló tagsági jogviszonyok alatt egyidejűleg eltelt várakozási idők csak egyszeresen vehetők figyelembe.

Ha a tag másik pénztárba lép át, úgy az egyéni számláját a kilépési költségek kivételével a 122. pont szerint kell lezárni. A záróegyenleget, mint a nyilvántartott összeg 85%-át 15 napon belül át kell utalni a tag által megjelölt másik pénztárhoz, egyben igazolni kell az eltöltött várakozási időt is. A maradék összeg az előleg teljesítése negyedévét követő negyedév 50. napjáig kerül utalásra. A pénztárnak az átlépés fordulónapja és az átutalás napja közötti időszakra hozamot kell fizetnie.

A pénztártag csak azonos típusú pénztárba léphet át, kivéve, ha a várakozási idő letelte előtt a pénztártag munkaképességét legalább ötven százalékban elvesztette, és ebben az állapotában legalább egy évig javulás nem várható, valamint az illetékes hatóság igazolását bemutatja. Ez esetben egészség-vagy önszegélyező pénztárba is átléphet.

Jogutód nélküli megszűnés

68. A pénztár jogutód nélküli megszűnése esetén az egyéni és szolgáltatási számlák egyenlegének megállapítása és a pénztári kötelezettségek teljesítése után a pénztár kötelezettségekkel nem terhelt közös vagyont a pénztártagok között az egyéni számlák egyenlegének arányában fel kell osztani.

A pénztár jogutód nélküli megszűnése esetén a pénztártag az egyéni számláján nyilvántartott összeget, valamint a pénztár kötelezettségekkel nem terhelt vagyonából az egyéni számla arányában a tagra felosztott összeget

- ha másik pénztárba kíván átlépni, úgy e pénztárba utaltathatja;
- egy összegben felveheti.

A pénztár felszámolásának, illetve végelszámolásának a befejezésekor alapszabály 122. pontjában írt szabályoknak megfelelően kell a pénztártag az egyéni számláján nyilvántartott vagyonrészt megállapítani és a pénztárral szembeni követelést teljesíteni.

69. Az átlépésre a 67. pont és a pénztár jogutód nélküli megszűnésére a 68. pont szerinti fent megállapított szabályok alkalmazandók abban az esetben is, ha ezen események a várakozási idő leteltét követően állnak be.

V. FEJEZET

A SZOLGÁLTATÁSOK

A szolgáltatások köre

70. Abban az esetben, ha a tag eléri a nyugdíjkorhatárt, vagy nyugdíjszolgáltatásra jogosult személy létesít tagsági jogviszonyt, úgy a pénztár a tag írásbeli rendelkezése alapján a jelen alapszabály szerint

- a tag részére az egyéni számláján kimutatott összeget egy összegben kifizeti a tagsági jogviszony lezárásával, vagy
- legfeljebb éves gyakorisággal részösszegű szolgáltatási kifizetést teljesít a tagsági jogviszony fenntartásával.

Mindaddig, amíg a pénztár taglétszáma nem éri el az 1.000 főt, járadékszolgáltatást nem nyújt.

Az igénybevétel feltételei

71. A pénztári szolgáltatás igénybe vételének együttes feltételei:

- a nyugdíjkorhatár betöltése,
- a jelen alapszabályban meghatározott okiratok bemutatása,
- igénybevételi nyilatkozat megtétele.

A nyugdíjkorhatárt elérő, valamint a nyugdíjszolgáltatásra jogosultként belépő pénztártag köteles írásban nyilatkozni (igénybevételi nyilatkozat) arról, hogy

- a) egy összegben veszi igénybe a nyugdíjszolgáltatást és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy
- b) az egyéni számláján lévő összeg meghatározott részét legfeljebb éves gyakorisággal egy összegben (részösszegű szolgáltatásként), veszi igénybe és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy

- c) a tagdíjat fizeti és a nyugdíjszolgáltatást nem veszi igénybe, vagy
- d) az egyéni nyugdíjszámláján felhalmozott összeget a pénztárban hagyja, és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy
- e) az egyéni nyugdíj számláján lévő összeg meghatározott részét legfeljebb éves gyakorisággal egy összegben igénybe veszi és a tagdíjat tovább fizeti.

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

72. A szolgáltatás igénybe vételéhez az alábbi okiratok bemutatása szükséges:
- a tag személyazonosságát igazoló okirat;
 - annak, aki a reá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt még nem töltötte be, a nyugdíjmegállapításról szóló határozat;
- A Pénztár a nyugdíjszolgáltatást a Szolgáltatási és kifizetési szabályzat alapján köteles teljesíteni.
73. 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.
74. *törölve.*
75. A szolgáltatás teljesítése - a tag írásbeli rendelkezése szerint - történhet
- átutalással a tag által megjelölt számlára, vagy
 - a tag által megjelölt címre postai átutalással.
76. 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 bejelentés elmulasztásából származó esetleges károkért, vagy hátrányokért a pénztár nem felelős.
77. *törölve*
78. A pénztár köteles az egyes tagoknak a nyugdíjkorhatáruk betöltése előtt legalább kilencven nappal az egyéni számlájuk állásáról szóló kivonat megküldésével egyidejűleg olyan értesítést küldeni, amely tartalmazza a tag szolgáltatásra vonatkozó választási lehetőségeit és a válaszadásra rendszeresített nyomtatványt.
79. *törölve*
80. A tag a nyugdíjkorhatár betöltését követően jogosult írásban úgy rendelkezni, hogy a szolgáltatást nem kívánja igénybe venni és a tagdíjat tovább fizeti. A tag e nyilatkozatától bármikor eltérhet azzal, hogy joggyakorlására a szolgáltatás igénybevételeire vonatkozó általános szabályok irányadóak.
81. A tag egyéni számlájára vonatkozó követelése nem évül el.
82. A pénztártag számláján elhelyezett összegekre sem a pénztártag hitelezői, sem kívülálló harmadik személy hitelezői nem tarthatnak igényt, kivéve a pénztártag rendelkezése szerint az egyéni számlán lekötött összeget, amelyet az Öpt. 47. §

(7) bekezdés szerint a Hpt. Hatálya alá tartozó hitelintézettel kötött szerződésében fedezetként felajánl (tagi lekötés).

83. A pénztártag – a várakozási idő letelte, illetve a nyugdíjkorhatár elérése után – egyéniszámla-követelésének legfeljebb 50%-át a Hpt, hatálya alá tartozó hitelintézettel kötött szerződésben fedezetként felajánlhatja, amennyiben rendelkezik arról, hogy a pénztár az egyéni nyugdíjszámlájára tagi lekötést vezessen fel. A tagi lekötés a pénztár által kiadott, a tagi lekötésnek a tag egyéni nyugdíjszámlájára vezetéséről szóló nyilatkozattal jön létre. 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 megszüntének 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.
84. 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.
85. A tagi lekötés során lekötött rész szolgáltatás alapjául nem számítható be.

A várakozási idő

86. A várakozási idő minden szolgáltatásra vonatkozóan a tagsági viszony létrejöttének a napjától számított tíz év.

A várakozási idő nem alkalmazandó abban az esetben, ha a pénztártag ezen belül betölti a nyugdíjkorhatárt.

Ingatlan célú felhasználás

- 86/A A pénztár kiegészítő szolgáltatásként az Öpt. 74. §-ában rögzített feltételekkel kiegészítő szolgáltatásként 2025. december 31-éig az alábbi szolgáltatásokat is nyújthatja:

- a.) Jelzáloghitel illetve lakáscélú munkáltatói kölcsön törlesztése, előtörlesztése támogatása,
- b.) Lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés önrészeinek támogatása,
- c.) Magyarország területén fekvő lakás, lakóház rendeltetésű ingatlan, tanya illetve birtokközpont lakáscélú épülete korszerűsítésének, felújításának, bővítésének támogatása,
- d.) lakás, valamint a Magyarország területén fekvő lakás építkezési helyéül szolgáló építési telek megvásárlásának, továbbá a lakás építésének támogatása.

A fenti ingatlanfinanszírozási célokra a pénztártag a 2024. szeptember 30-án fennálló egyenlege erejéig igényelhet szolgáltatást, naptári évente legfeljebb 3 alkalommal, azzal a feltétellel, hogy a finanszírozandó ingatlannak a pénztártag vagy a házastársa vagy a gyermeke teljes vagy részleges tulajdonában kell állnia, vagy a finanszírozandó ügyletnek ezen tulajdonjog megszerzésére kell irányulnia.

A finanszírozás egyéb részletszabályait a fentebb hivatkozott törvényi hely illetve a pénztár szolgáltatási és tagokkal történő elszámolási szabályzata tartalmazza.

VI. FEJEZET

A PÉNZTÁR SZERVEZETE

87. A pénztár szervei:

- közgyűlés;
- igazgatótanács;
- ellenőrző bizottság.

A közgyűlés

88. A pénztár legfőbb szerve a tagok összességéből álló közgyűlés.

89. Közgyűlést évente össze kell hívni az éves beszámoló, illetve a pénzügyi terv elfogadásához.

A könyvszakértővel hitelesített pénztári beszámolót a pénzügyi év lejártát követő 150 napon belül közgyűlés elé kell terjeszteni. Járadékszolgáltatást is nyújtó pénztárnak kormányrendeletben megállapított rendszerességgel és tartalommal az éves beszámoló részeként biztosításmatematikai mérleget kell készítenie, amelyet biztosításmatematikus ír alá. Az éves pénztári beszámolóban az értékelést az értékelt évre vonatkozó pénzügyi terv alapján kell elvégezni.

A pénzügyi tervet ugyancsak a közgyűlés elé kell terjeszteni. A pénztár pénzügyi terve az azt elfogadó közgyűlést követő 3 naptári évre vonatkozik. A pénzügyi tervet első ízben az alakuló közgyűlés állapítja meg. A 3 éves pénzügyi terv első évét negyedéves bontásban kell elkészíteni.

90. Közgyűlést kell összehívni a fenti eseteken kívül akkor is, ha ezt a bíróság elrendeli, a Felügyelet, az ügyvezető, a könyvvizsgáló vagy az ellenőrző bizottság, 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.

91. A közgyűlés összehívásáról az igazgatótanács gondoskodik.

Amennyiben az igazgatótanács a közgyűlés összehívása iránt nem intézkedik, az indítványozók bírósághoz fordulhatnak.

92. 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, a lebonyolítás módját (személyes részvétel/elektronikus hírközlő eszköz útján), időpontját és a napirendet, elektronikus eszköz útján lebonyolított közgyűlés estén az ahhoz való csatlakozásra vonatkozó technikai információkat, valamint meg kell határozni azt a helyet és időtartamot, ahol és amikor a napirendhez tartozó okiratok megtekinthetőek, továbbá rendelkezni kell arról, hogy a határozatképtelenség esetén az újabb közgyűlés hol és mely időpontban kerül megtartásra. A közgyűlés elektronikus hírközlő eszköz útján vagy más személyazonosítást lehetővé tevő elektronikus eszköz igénybevételével akkor tartható meg, ha az elektronikus hírközlő eszköz vagy más személyazonosítást lehetővé tevő elektronikus eszköz biztosítja a kép és hang egyidejű közvetítését, a korlátozásmentes, valós idejű kommunikációt, valamint alkalmas a résztvevők személyes beazonosítására.

93. A közgyűlésre a Felügyelet képviselőjét meg kell hívni. A Felügyelet képviselője a közgyűlésen tanácskozási joggal vesz részt.

94. A közgyűlés akkor határozatképes, ha azon a pénztártagok legalább fele jelen van/részt vesz, vagy képvisellete biztosított.

Az Öpt. 22.§ (2) pont alapján, amennyiben a közgyűlés határozatképtelen az összehívott új közgyűlés az eredeti napirendi pontok tekintetében a megjelentek számától függetlenül határozatképesnek tekintendő. Amennyiben az eredeti közgyűlés meghívója ezt tartalmazza, akkor az eredeti és a megismételt közgyűlés egy napon is megtartható.

A tag jogosult a vagyoni jogai gyakorlásának kivételével, a pénztár irányításával és ellenőrzésével kapcsolatos szervezeti jogait eseti meghatalmazással teljes körűen másra átruházni azzal, hogy a pénztár vezető tisztségviselője és ügyvezetője (helyettes ügyvezetője) nem lehet a közgyűlésen meghatalmazott.

A meghatalmazást közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni.

A közgyűlésen minden pénztártagnak egy szavazata van.

95. A közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- a) az alapszabály elfogadása és módosítása;
- b) a pénztári bevételek (tartalékok) közötti megosztási arányainak és elveinek elfogadása, az egységes 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 képviselőjére jogosultak ellen indított perekben a pénztár képviselőjéről;
- i) döntés érdekképviselői szervhez történő csatlakozásról, ill. az abból történő kiválásról;
- j) döntés a pénztár megszűnéséről, szétválásáról, vagy más pénztárral történő egyesülésről;
- k) A közgyűlés dönt arról, hogy milyen módon kell a likviditási és a működési alapnak az előirányzott szintet meghaladó részét felhasználni. A fedezeti alap részét képező szolgáltatási számlák előirányzott szintet meghaladó részét nem lehet a fedezeti alapon kívül felhasználni.

Amennyiben a közgyűlés a pénztár működési illetve likviditási alapjából a fedezeti alapja javára történő átcsoportosításról hoz döntést, azt az egyéni számlákra az alábbi algoritmus szerint kell végrehajtani:

Az átcsoportosított összeg 20%-át a jogosult tagok között egyenlő arányban, a fennmaradó 80%-át az átcsoportosítást megelőző naptári év szerinti befizetéseik és tagi kifizetéseik nettó pozitív egyenlege (de annak maximum az éves alaptagdíj 20-szorosáig terjedő hányada) arányában kell felosztani az alábbiak figyelembevételével

- az átcsoportosításból azon tagok részesülnek, akik az átcsoportosítást megelőző naptári év végéig taggá váltak és az átcsoportosítás esedékességekor is még tagsági jogviszonnyal rendelkeznek a pénztárban, továbbá az

átcsoportosítást megelőző naptári év fordulónapján megfelelnek az Alapszabály 12. pontjában a taggá válás kritériumaként előírt feltételeknek.

A felosztás képlete a fentiek figyelembevételével az alábbi:

$$J_x = \frac{H \cdot 0,2}{L} + \frac{H \cdot 0,8}{\Sigma b_{x_s}} * b_{x_e}$$

ahol

H = a működési/likviditási alapból a fedezeti alapba átcsoportosított összeg

J_x = az átcsoportosított összegnek az x. pénztártagra jutó része

L = a jogosult pénztártagok száma

b_{x_e} = a vonatkozási évben az x. pénztártag egyéni számlájára történt befizetések, valamint a számláról teljesített kifizetések pozitív egyenlege vagy 0, de max. a vonatkozási év éves alaptagdíjának hússzorosa

Σb_{x_s} = a vonatkozási évben a pénztártagok egyéni számlájára történt befizetések, valamint a számláról teljesített kifizetések pozitív egyenlege vagy 0, de max. a vonatkozási év éves alaptagdíjának hússzorosa – a jogosult tagokra összesítve.

- l) döntés mindazon kérdések felől, amelyeket az Öpt. vagy bármely jogszabály a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe utal.

A közgyűlés a meghívóban nem szereplő napirendi pontokat, amelyek a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozó kérdések, csak akkor tárgyalhatja meg, ha az ülésen valamennyi tag jelen van, illetve képviselve van, és egyhangúlag hozzájárul a napirendi kérdés megtárgyalásához.

A könyvvizsgáló az e)-f) pontokban megjelölt, a pénztár közgyűlése elé terjesztett beszámolót és pénzügyi tervet köteles megvizsgálni abból a szempontból, hogy azok valós adatokat tartalmaznak-e, illetve megfelelnek-e a jogszabályok előírásainak, és köteles véleményét ismertetni. Enélkül a közgyűlés érvényes határozatot nem hozhat.

96. A közgyűlés a hatáskörébe tartozó kérdésekben - az alább felsoroltakat kivéve - a jelenlévő tagok egyszerű szavazattöbbségével dönt.

A közgyűlési határozatok ellen a pénztártagok, valamint a Felügyelet a határozat meghozatalától számított 90 napon belül keresetet nyújthatnak be a pénztár székhelye szerint illetékes megyei bíróságon.

97. A jelenlévő/részt vevő tagok kétharmados szavazattöbbség szükséges:

- az alapszabály elfogadásához és módosításához;
- az egységes tagdíj mértékének megállapításához és módosításához
- az igazgatótanács éves beszámolójának elfogadásához, a mérleg megállapításához, az eredmény felhasználásáról szóló döntéshez, vagy az 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.

98. A közgyűlésen jelenléti ívet - – elektronikus hírközlő eszköz útján megtartott ülés esetén jelenléti összesítőt - 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.

Az elektronikus hírközlő eszköz útján megtartott közgyűlés megtartására, levezetésére, a napirendi pontok megtárgyalására, hozzászólásokra, a szavazásra, illetve a jegyzőkönyv elkészítésére a közgyűlésre vonatkozó általános szabályokat kell alkalmazni azzal az eltéréssel, hogy a jegyzőkönyvben rögzíteni kell az ülés megtartásának körülményeit is, jelenléti ívet nem kell készíteni, azonban a jegyzőkönyv mellett készül egy jelenléti jegyzék, amelynek tartalmaznia kell az ülésen elektronikus hírközlő eszköz útján részt vevő személyek nevét, tisztségét/titulusát. A jegyzőkönyvet, valamint a jelenléti jegyzéket a közgyűlés levezető elnöke és a jegyzőkönyvvezető, valamint az erre a tisztségre megválasztott két hitelesítő tag írja alá. A jelenlét és azonosítás tényét a jegyzőkönyv tartalmazza.

A pénztár gazdálkodásáról és pénzügyi helyzetéről, ideértve a felügyeleti bírságot is, a pénztártagokat, a munkáltatói tagokat, és a támogatókat évente egyszer - az alapszabályban rögzített közzétételi szabályok szerint - tájékoztatni kell.

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

A pénztár az éves pénztári beszámolóját, az annak részét képező mérleget, és eredménykimutatást, és kiegészítő mellékletet a közgyűlés jóváhagyását követő 30 napon belül, de legkésőbb az üzleti évet követő év június 30-áig a beszámoló könyvvizsgálói záradékával, vagy a záradék megadásának elutasításával együtt megküldi azt a Felügyeletnek, aki elérhetővé teszi azt a honlapján.

Az igazgatótanács

99. Az igazgatótanács a pénztár ügyvezető szerve.

Az igazgatótanácsot a közgyűlés 5 éves határozott időtartamra választja. Az 5 év elteltével újabb választást kell tartani. Azon igazgatótanácsi tagok esetében, akiket a közgyűlés a ciklus közben választ meg, a megbízatás a ciklus hátralévő idejére vonatkozik.

100. Az igazgatótanács gondoskodik a közgyűlési határozatok végrehajtásáról, a pénztár könyveinek szabályszerű vezetéséről, a pénztár üzletpolitikájának kialakításáról és a folyamatos, zavartalan működésről.

101. Az igazgatótanács taglétszáma 5 fő.

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

102. Az igazgatótanács tagjává olyan pénztártag választható, aki a 18. életévét betöltötte, és büntetlen előéletű. Az igazgatótanács elnökének csak olyan személy választható meg, aki felsőfokú végzettséggel rendelkezik.

Az igazgatótanács tagja és közeli hozzátartozója nem lehet az ellenőrző bizottság tagjai.

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

A vezető tisztségviselői megbízás az érintett személy által való elfogadással jön létre.

103. Az igazgatótanácsnak három havonta kell ülést tartania.

Az ülés akkor határozatképes, ha azon legalább három igazgatótanácsi tag jelen van.

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

Az igazgatótanács ülése elektronikus hírközlő eszköz vagy más személyazonosítást lehetővé tevő elektronikus eszköz útján való részvétellel is megtartható, amennyiben az elektronikus hírközlő eszköz vagy más személyazonosítást lehetővé tevő elektronikus eszköz biztosítja a kép és hang egyidejű közvetítését és a korlátozásmentes, valós idejű kommunikációt, illetőleg alkalmas a résztvevő személyek személyes beazonosítására. Az ülés megtartása nélküli határozathozatal, valamint az igazgatótanácsi ülések elektronikus hírközlő eszköz igénybevételével történő ülés megtartásának részletszabályait az igazgatótanács ügyrendje szabályozza.

Az igazgatótanács ülés megtartása nélkül távbeszélőn, telefaxon, telexen, elektronikus levélben (e-mail) is hozhat érvényes határozatot, ha az igazgatótanácsi tagok közül legalább 3 fő a határozati javaslatra vonatkozó szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan a határozati kiírást követő 8 napon belül megküldi a pénztár székhelyére.

104. Az igazgatótanács feladatai különösen:

- elkészíteni és a 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 működtetéséről,
- 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 kötendő szerződés jóváhagyása és módosítása;
- gondoskodni a közgyűlési határozatok végrehajtásáról,
- irányítani a pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységét és arról a jogszabályok szerint beszámolni,
- két közgyűlés között a jó gazda gondosságával irányítani és működtetni a pénztárt.

105. Az igazgatótanács gyakorolja az ügyvezető és - amennyiben a pénztár ügyvezetőt nem alkalmaz - a pénztár alkalmazottai felett a munkaviszony létesítésére, megszüntetésére, illetve a juttatások meghatározására vonatkozó munkáltatói jogokat. Az igazgatótanács hatáskörébe nem tartozó munkáltatói jogokat ügyvezető hiányában vagy akadályoztatása esetén az igazgatótanács elnöke gyakorolja.

Az igazgatótanács hatásköreit az ügyvezetőre átruházhatja, mely lehetőséggel a pénztár nem kíván élni.

A pénztár számviteli politikájának elkészítéséért, módosításáért a pénztár igazgatótanácsának elnöke vagy az általa megbízott ügyvezető a felelős.

Az igazgatótanács legalább évente dönt a befektetési politika fenntartása vagy módosítása kérdésében, döntéséről legkésőbb a pénztár közgyűlésének soron következő ülésén ad tájékoztatást.

A vagyongazdálkodási tevékenység eredményességének mérése érdekében a pénztár eszközeit az öbr. 3. számú mellékletében szabályozott előírásoknak megfelelően kell értékelni. Az értékelés eredményét ismertető tájékoztatót az éves beszámoló kiegészítő mellékletének részeként kell a közgyűlés elé terjeszteni.

Az éves pénztári beszámolóban az értékelést az értékelt évre vonatkozó pénzügyi terv alapján kell elvégezni.

106. A pénztárt

- az igazgatótanács elnöke önállóan,
- az igazgatótanács elnökön kívüli kettő tagja együttesen, • a pénztár két képviseleti joggal felruházott alkalmazottja együttesen
- az igazgatótanács által kijelölt egy igazgatótanácsi tag az ügyvezetővel együttesen

jogosult képviselni.

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

Az ellenőrző bizottság feladata és hatásköre

107. A pénztár köteles tagjai sorából ellenőrző bizottságot választani.

Az ellenőrző bizottságot a közgyűlés 5 éves határozott időtartamra választja. Az 5 év elteltével újabb választást kell tartani. Azon ellenőrző bizottsági tagok esetében, akiket a közgyűlés a ciklus közben választ meg, a megbízás a ciklus hátralévő idejére vonatkozik.

Az ellenőrző bizottság létszáma 3 fő.

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

108. Az ellenőrző bizottság tagjává olyan pénztártag választható, aki a 18. életévét betöltötte, és büntetlen előéletű. Az ellenőrző bizottság elnökének csak olyan személy választható meg, aki felsőfokú végzettséggel rendelkezik. A munkáltatói tagot képviselő személyre nézve nem kötelező a pénztári tagság.

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

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

A vezető tisztségviselői megbízás az érintett személy által való elfogadással jön létre.

110. Az ellenőrző bizottság köteles megvizsgálni a közgyűlés elé terjesztett valamennyi jelentést, valamint az éves beszámolót és a mérleget.

111. Az ellenőrző bizottság hatáskörébe tartozó kérdésekben az ellenőrző bizottság jelentése nélkül a közgyűlés érvényesen nem hozhat határozatot.

112. Az ellenőrző bizottság a saját tevékenységéről készített beszámolóját, az ellenőrzéseit és azok megállapításait évente a közgyűlés elé terjeszti.

113. Az ellenőrző bizottság feladataira, működési rendjére, hatáskörére és felelősségére egyebekben az Öpt. rendelkezései irányadók.

A könyvvizsgáló

114. A pénztár köteles könyvvizsgálót igénybe venni. A könyvvizsgálói feladatok ellátására csak akkor adható az érvényes könyvvizsgálói engedéllyel rendelkező, bejegyzett könyvvizsgáló (könyvvizsgáló társaság) részére megbízás, ha a Felügyelet az általa vezetett pénztári minősítésű könyvvizsgálók, illetve pénztári minősítésű könyvvizsgáló társaságok névjegyzékében a könyvvizsgálót határozatával nyilvántartásba vette.

A könyvvizsgáló megbízatása legfeljebb ötéves időtartamra szólhat, amely nem hosszabbítható meg.

Az ügyvezető

115. Az igazgatótanács a folyamatos feladatok ellátására ügyvezetőt alkalmazhat.

A pénztár köteles ügyvezetőjének alkalmazását - annak hivatalba lépése előtt 15 nappal - a Felügyeletnek bejelenteni. Ügyvezetőként büntetlen előéletű, felsőfokú végzettségű személy alkalmazható, aki a pénztárral munkaviszonyban áll.

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.

A felelős személyekre vonatkozó rendelkezések

116. Nem lehet az igazgatótanács, illetve az ellenőrző bizottság tagja, valamint a pénztár ügyvezetője (helyettes ügyvezetője) az, aki vezető tisztségviselő volt olyan önkéntes kölcsönös biztosítópénztárban, magánnyugdíjpénztárban, biztosítóintézetben, pénzügyi intézményben vagy befektetési vállalkozásban, amely öt éven belül fizetéseképtelenné vált, illetve amelynek tevékenységi engedélyét a Felügyelet jogsértés miatt visszavonta, vagy amelynek a felszámolását a bíróság jogerősen elrendelte, aki súlyosan vagy ismételten megsértette a Felügyelet feladatkörébe eső törvények, illetve e törvények felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok előírásait, és emiatt vele szemben 5 évnél nem régebben az illetékes felügyelet, más hatóság a legmagasabb összegű bírságot szabta ki, vagy annál súlyosabb szankciót alkalmazott, illetve a bíróság jogerős ítéletével büntetőjogi felelősségét megállapította. E tekintetben súlyos szankciónak minősül, ha a Felügyelet, más hatóság jogerős határozatban a kiszabható legmagasabb összegű bírságot szabta ki, vagy annál súlyosabb szankciót alkalmazott, akinek a büntetőjogi felelősségét a bíróság a 2013. június 30-ig hatályban volt büntető törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény XV. fejezet III. címében meghatározott államtitok és szolgálati titok megsértése, hamis vád, hatóság félrevezetése, hamis tanúzás, hamis tanúzásra felhívás, mentő körülmény elhallgatása, bűnpártolás, a XV. fejezet VII. címében meghatározott közélet tisztasága elleni bűncselekmény, VIII. címében meghatározott nemzetközi közélet tisztasága elleni bűncselekmény, bünszervezetben részvétel, önbíráskodás, a XVI. fejezet III. címében meghatározott közbizalom elleni bűncselekmény, a XVII. fejezetben meghatározott gazdasági bűncselekmény, a XVIII. fejezetben meghatározott vagyon elleni bűncselekmény, továbbá a

Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény szerinti minősített adattal visszaélés, hamis vád, hatóság félrevezetése, hamis tanúzás, hamis tanúzásra felhívás, mentő körülmény elhallgatása, bűnpártolás, XXVII. Fejezetében meghatározott korrupciós bűncselekmény, bűnszervezetben 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 bünygyi nyilvántartási rendszerben a bünygyi nyilvántartási rendszerről, az Európai Unió tagállamainak bíróságai által magyar állampolgárokkal szemben hozott ítéletek nyilvántartásáról, valamint a bünygyi és rendészeti biometrikus adatok nyilvántartásáról szóló 2009. évi XLVII. törvény elrendeli, vagy aki fentiekbe tartozó bűncselekmény elkövetésének megalapozott gyanúja miatt büntetőeljárás hatálya alatt áll, vagy gazdálkodó szervezetben vagy gazdasági társaságban vezető tisztség betöltését kizáró foglalkozástól eltiltás hatálya alatt áll.

A tisztségviselőknek megválasztásukkor – vagy indokolt esetben azt követő 30 napon belül – a hatósági bizonyítványuk eredeti példányával kell igazolniuk, hogy megfelelnek a tisztségükkel szemben megkövetelt jogszabályi feltételeknek. Az igazolás időpontjáig a megválasztott igazgatótanácsi, ellenőrző bizottsági tag a testületi döntésekben nem vehet részt.

Az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság tagjai (vezető tisztségviselők), valamint az ügyvezető (helyettes ügyvezető), (a továbbiakban együtt: pénztári vezetők) mindenkor az ilyen tisztséget betöltő személytől elvárható gondossággal, a tagok és a pénztár érdekeinek figyelembevételével, a rájuk vonatkozó jogszabályok szerint kötelesek eljárni. A pénztári vezetők a kötelezettségeik megszegésével okozott kárért a Ptk.-nak a vezető tisztségviselőkre vonatkozó szabályai szerint felelősek, akkor is, ha a pénztárral munkaviszonyban álltak, illetve állnak.

Az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság, valamint az alapszabályban meghatározott más testületi szerv tagjait az adott testület döntése miatt egyetemleges felelősség terheli. Nem terheli felelősség azt a személyt, aki a határozat vagy intézkedés ellen tiltakozott, és tiltakozását írásban az igazgatótanácsnak és az ellenőrző bizottságnak, igazgatótanácsi és ellenőrző bizottsági tagság esetében a közgyűlésnek a döntés meghozatalától vagy tudomására jutásától számított 8 napon belül írásban bejelentette.

VII. FEJEZET

A MUNKÁLTATÓI TAG

117. A munkáltatói tag(ok), tanácskozási joggal vesz(nek) részt a közgyűlésen, Amennyiben egy munkáltatói tag által fizetett hozzájárulás egy naptári évben eléri, vagy meghaladja a Pénztár tagdíjbevételenek az 50 %-át, úgy 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. .

A pénztár a munkáltatói hozzájárulásról rendelkező szerződésekről naprakész nyilvántartást vezet. A nyilvántartásnak tartalmaznia kell a szerződéseknek a pénztár működéséhez szükséges főbb adatait, így különösen a munkáltatói tag adatait, a munkáltatói hozzájárulás mértékét, a szerződés hatályát, esetleges módosítását.

A közgyűlést tájékoztatni kell a megkötött munkáltatói szerződésekről.

118. A munkáltatói tag az Öpt. 12.§ (3) alapján a munkáltatói támogatásból egyetlen olyan pénztártag munkavállalóját sem zárhatja ki, aki nála legalább hat hónapja alkalmazásban áll.

Ha a tag a nyugdíjkorhatár betöltése után a munkáltatónál tovább dolgozik, úgy a többi munkavállaló pénztártaggal azonosan jogosult a munkáltatói tagdíjhozzájárulásra.

VIII. FEJEZET

A PÉNZTÁR GAZDÁLKODÁSA

119. A pénztár a vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetére ható eseményekről a kettős könyvvitel rendszerében folyamatosan – a vonatkozó kormányrendeletben rögzített szabályok szerint - üzemgazdasági szemléletű nyilvántartást vezet, és azt az üzleti év, illetve naptári negyedév végével lezárja.

A beszámoló elkészítésekor és a könyvvezetés során számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 15-16. §-ában meghatározott elveket érvényesíteni kell.

A törvényben meghatározott alapelvek, értékelési előírások, valamint az Öpt.-ben a pénztárak gazdálkodására vonatkozó szabályok alapján ki kell alakítani és írásba kell foglalni a pénztár adottságainak, körülményeinek leginkább megfelelő - a számviteli törvény, illetve a pénztár tevékenységére vonatkozó egyéb jogszabályok előírásai végrehajtásának módszereit, eszközeit meghatározó - számviteli politikát.

A pénztár gazdálkodásáról és pénzügyi helyzetéről, - ideértve a felügyeleti bírságot is, - a pénztártagokat, a munkáltatói tagokat, és a támogatókat évente egyszer, a jelen alapszabályban rögzített közzétételi szabályok szerint tájékoztatni kell. A pénztártagok tájékoztatásának tartalmaznia kell az egyéni nyugdíjszámla alakulását is. A pénztártagot az egyéni nyugdíjszámla állásáról kérésére a pénztár Ügykezelési szabályzata szerinti rendben év közben is tájékoztatni kell.

Az egyéni nyugdíjszámla

120. A pénztár alapokat képez, és a tagok részére egyéni számlát vezet. A pénztár gazdálkodásának alapnyilvántartása az egyéni nyugdíjszámla.
121. Az egyéni számlán a pénztár Elszámolási szabályzatában meghatározott módon és esedékességgel kell feltüntetni, amit a jogszabályok előírnak, így különösen:

- a ténylegesen befolyt tagdíjnak szolgáltatások fedezetéül jóváírandó, közgyűlés által megállapított hányadát,
- a pénztár által elért hozamnak az egyéni számlára jutó részét,
- a befolyt adományokból az adományozó rendelkezése alapján a fedezeti alapba helyezendő összegből a jelen alapszabály alapján egy tagra jutó hányadot.

Elszámolási szabályok

122. A tag pénztárral szembeni követelésének megállapítása érdekében a pénztár Elszámolási szabályzata alapján a pénztár köteles elszámolást készíteni az Öpt. 2. §. (3) d) pontja, 3. §. (2) f) pontja alapján különösen az alábbi esetekben:

- a tag kilépése;
- a tag más pénztárba történő átlépése;
- a tag elhalálozása;
- ha a várakozási idő letelt és a tag a tagdíjat a jelen alapszabályban megjelölt időtartamon túl nem fizeti, és a tagdíjhátralékot a jelen alapszabályban meghatározott idő alatt nem rendez;
- a tag Pénztárral szembeni követelésének maradéktalan kiegyenlítésekor;
- a nyugdíjszolgáltatás teljesítése;
- a pénztár jogutód nélküli megszűnésekor.

Az elszámolást a tagsági jogviszonyban beállott, fent meghatározott valamely változás napjára, mint fordulónapra (a továbbiakban fordulónap) vonatkozóan kell a Szolgáltatási és kifizetési szabályzat alapján elkészíteni.

A tagsági viszony megszűnésekor esedékes elszámolás során figyelembe kell venni mindazokat az egyéni számlát érintő tételeket, - pénztártagok rendszeresen fizetett tagdíjának, a munkáltatói tag hozzájárulásának, valamint a pénztárnak juttatott adományoknak azt a részét, - amelyet a pénztár tagjai számára a számviteli politikájának megfelelően a pénztártag számláján jóváír, vagy amellyel a szolgáltatások fedezeteként az egyéni számlát megterheli.

Az elszámolás során a pénztár köteles az egyéni számlára jóváírt összegeket a hozamokkal együtt az arra jogosultnak kiadni, a jogosult pedig köteles a terhére fennálló, tagdíjmaradásból, avagy a pénztár szabályzataiban megállapított díjak felszámítására jogalapot adó cselekményéből származó fizetési kötelezettségeknek eleget tenni.

Az elszámolás részletes szabályait a pénztár Elszámolási szabályzata tartalmazza.

A pénztár által elkészített és a tagnak igazolható módon eljuttatott elszámolást a jogosult által elfogadottnak kell tekinteni, ha azt a kézhezvételtől számított harminc napon belül írásban nem vitatja.

A pénztárvagyon kezelése

123. A pénztárvagyon kezelésére és befektetésére az Öpt., az öbr., az szvhr. és a Tpt. rendelkezései irányadóak.

124. A pénztár a gazdálkodása eredményét (ide értve a befektetések eredményét és a kiegészítő vállalkozási tevékenység eredményét is) a közgyűlés határozata alapján kizárólag a szolgáltatások értékének szinten tartására ill. növelésére, esetlegesen - a közgyűlés ilyen tárgyú határozata alapján - a színvonalasabb ügykezelés ellátása érdekében eszközök vásárlására, a működési költségek fedezésére és a likviditás biztosítására használhatja fel.

125. A pénztár a gazdálkodása eredményét sem osztalék, sem részesedés formájában nem fizetheti ki.

126. A pénztár a befizetett tagdíjakat azok munkáltatói hozzájárulás-részével együtt - a közgyűlés ellenkező rendelkezéséig - az alapszabálya illetve a pénzügyi terve szerint osztja föl az egyes alapok között:

127. A pénztár ingatlanvagyonának hasznosítását saját hatáskörben látja el a Vagyonkezelési és Vagyonértékelési szabályzat előírásainak megfelelően.

128. Az ingatlanokra vonatkozó adásvételi szerződés érvényességéhez a letétkezelő ellenjegyzése szükséges. A letétkezelő az adott ügyletet csak a pénzárokra vonatkozó jogszabályok szerint minősítheti, ellenjegyzése során a pénztár döntését üzleti megfontolások szempontjából nem értékeli.
129. A pénztár a tulajdonában álló ingatlanokra köteles teljes körű vagyonbiztosítást kötni
130. A pénztár a tulajdonában álló ingatlanokat kizárólag bérbeadás, továbbértékesítés, valamint fejlesztés útján hasznosítja.
131. A pénztár az ingatlant vállalkozási tevékenység folytatására harmadik személy részére bérbe adhatja, azonban a pénztár maga azzal kapcsolatban a befektetési kockázaton túli kockázatot jelentő, haszonszerzésre irányuló üzleti tevékenységet nem végezhet.
132. Az ingatlanok bérbeadása, forgalmazása és fejlesztése (a továbbiakban: ingatlanhasznosítás) a pénztári befektetési tevékenység részét képezi. A befektetési üzletmenet kihelyezése az ingatlanok tulajdonjogával és hasznosításával kapcsolatos döntések meghozatalára nem vonatkozik, azt a pénztár kizárólag saját maga végzi.

IX. FEJEZET

KISZERVEZÉS

133. A pénztár a tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés vagy adatfeldolgozás valósul meg, kiszervezheti az Öpt. 36.§ (6) bekezdésében foglaltaknak megfelelően. A kiszervezett tevékenységet végző az Öpt. 40/B § (1) bekezdése alapján adatkezelést végezhet. Adatkezelésen és adatfelhasználáson a személyes adaton, illetve pénztártitkot képező adaton elvégzett, a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló törvényben meghatározott tevékenységeket kell érteni
134. A kiszervezett tevékenységet végzőnek – a kockázattal arányos mértékben - rendelkeznie kell mindazon személyi, tárgyi és biztonsági feltételekkel, melyeket jogszabály a kiszervezett tevékenységet illetően a pénztárra vonatkozóan előír.
135. A nyilvántartás 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 Felügyelet 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, tevékenység végzésének minőségére vonatkozó részletes követelményeket,
 - e) a pénztár és a kiszervezett tevékenységet végző szervezet közötti adatátadás-átvétel rendjét
136. A pénztárnak rendelkeznie kell a kiszervezésre vonatkozó szerződésben foglaltaktól eltérő tevékenységvégzésből eredő, rendkívüli helyzetek kezelésére kidolgozott intézkedési tervvel.
137. A pénztár ellenőrző bizottsága köteles a kiszervezett tevékenység szerződésben foglaltaknak megfelelő végzését legalább évente megvizsgálni

138. A pénztár felelős azért, hogy a kiszervezett tevékenységet végző a tevékenységet a jogszabályi előírások betartásával és az ilyen tevékenységet végző személyektől általában elvárható gondossággal végezze. Amennyiben a kiszervezett tevékenység végzése jogszabályba vagy a szerződésbe ütközik, a pénztár az általa szükségesnek tartott intézkedést megteszi, és erről a Felügyeletet haladéktalanul értesíti.
139. A Felügyelet a pénztár az Öpt. 36. §. (6) bekezdésben foglalt bejelentése vagy a helyszíni ellenőrzése során feltárt hiányosságok alapján a tevékenység kiszervezését megtilthatja, illetve más szolgáltatóval való szerződéskötésre kötelezhet
140. A pénztár vezető tisztségviselője vagy annak közeli hozzátartozója a kiszervezett tevékenységet folytató társaságban tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal nem rendelkezhet, illetve a kiszervezett tevékenység végzésével nem bízható meg. A pénztár ellenőrző bizottságának tagja nem állhat alkalmazotti vagy megbízási jogviszonyban a kiszervezett tevékenységet végzővel.
141. A pénztár, illetve a pénztár nyilvántartását végző szolgáltató informatikai rendszerének fejlesztésére, üzemeltetésére megbízott szervezet, illetve személy – kizárólag az informatikai rendszer fejlesztésével és üzemeltetésével kapcsolatban, e célból és az ehhez szükséges mértékben – az informatikai rendszerben tárolt adatokat megismerheti.
142. A pénztár kihelyezett tevékenységeinek köre:
Befektetési üzletmenet (vagyonkezelés):
Hold Befektetési Alapkezelő ZRt /1123 Budapest, Alkotás u. 50./
- A pénztár kiszervezett tevékenységeinek köre
Nyilvántartások vezetése:
PenziOnet Kft. /1122 Budapest, Krisztina krt. 7. /

X. FEJEZET

A TÁMOGATÓ

143. 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.
144. Az Öpt. 17.§ (2) bek. alapján a támogató jogosult meghatározni adománylevélben, hogy az adományt a pénztár milyen módon és milyen célra használhatja föl.
145. Az adományt a pénztár köteles a támogató által megjelölt alapba, rendelkezés hiányában a likviditási alapba helyezni.
146. A támogató a pénztártagság egészének, vagy az alább meghatározott tagsági kör valamelyikének rendelhet adományt:
- bizonyos jogdíj nem kedvezményezettjei
 - díjfizető tagok,
 - nyugdíjkorhatárt betöltött tagok
 - valamely munkáltató alkalmazásában álló tagok,
 - olyan tagok, akikre nézve a 12. pont szerinti belépéskori tagsági feltételek az adományozáskor is fennállnak.

Díjfizető tagnak az adomány felosztása szempontjából az tekinthető, aki a teljes tagdíjat az adomány felosztását megelőző 6 hónapban folyamatosan fizette, illetve tagdíjhátralékát az adomány felosztása idejéig törlesztette.

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.

XI. fejezet

TITOKTARTÁS

Az üzleti titok és a pénztártitok

147. Üzleti titok minden olyan, a Pénztár tevékenységéhez kapcsolódó tény, információ, megoldás vagy adat, amelynek titokban maradásához a Pénztárnak méltányolható érdeke fűződik, és amelyet a Pénztár üzleti titokká minősített, illetve amelynek titokban tartása érdekében a Pénztár a szükséges intézkedéseket megtette.
148. Pénztártitok minden olyan, a pénztártagról és a munkáltatói tagról a pénztár vagy a pénztári szolgáltató rendelkezésére álló, a tevékenysége folytán tudomására jutó - tény, információ vagy adat, amely a pénztártag, a pénztártag kedvezményezettjének, örökösének, közeli hozzátartozójának személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint egyéni számláján nyilvántartott összegre, illetve, amely a munkáltatói tag, illetve a támogató adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira vonatkozik.
149. Nem lehet üzleti titokra hivatkozással visszatartani az információt a közérdekű adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adatokra vonatkozó, külön törvényben meghatározott adatszolgáltatási és tájékoztatási kötelezettség esetén. Az üzleti titokra egyebekben a Ptk. 2:47. §-ában foglaltakat kell megfelelően alkalmazni.
150. A Pénztár igazgatótanácsának és ellenőrző bizottságának tagja, a Pénztár alkalmazottja, ideértve a megbízás alapján foglalkoztatott személyeket, szervezeteket, illetőleg ezek alkalmazottait is, köteles a Pénztár működésével kapcsolatbantudomására jutott üzleti titkot és pénztártitkot – időbeli korlátozás nélkül, ezen minősége megszűnését követően is –megtartani.
151. A titoktartási kötelezettség kiterjed arra a személyre és szervezetre is, aki, illetve amely üzleti titoknak vagy pénztártitoknak minősülő információhoz jutott.
152. A pénztártitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha:
- a pénztártag vagy annak törvényes képviselője - a reá vonatkozó kiszolgáltatható adatkört pontosan megjelölve - közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban erre felhatalmazást ad, vagy
 - törvény a pénztártitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad
153. 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.

XII. FEJEZET

VEGYES ÉS ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

154. A pénztár tagi kölcsönt nem nyújt.
155. A tag, és az, aki a pénztár szolgáltatására bármilyen jogcímen jogosult - és erről tudomása van -, köteles lakhelyének ill. értesítési címének megváltozása esetén az új címet 5 napon belül a pénztárnak írásban bejelenteni.
156. Az adatváltozás bejelentésének elmulasztásából származó hátrányokért és károkért a pénztár nem felelős.
157. A pénztár által a tagnak, a jogosultnak, vagy egyéb érdekeltnek a pénztár által ismert utolsó címére ajánlott levélben elküldött jognyilatkozat az elküldést követő 15. napon megérkezettnek tekintendő..
158. A pénztárhoz a jognyilatkozatokat - ha jogszabály, vagy a jelen alapszabály szigorúbb alakíságot nem ír elő - írásban kell eljuttatni.
159. A jognyilatkozat akkor hatályos, ha a pénztárhoz megérkezett.
160. A pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységét az igazgatótanács irányítja, az Öpt. és annak a végrehajtási rendelkezései alapján és arról a közgyűlésnek az éves beszámoló keretében külön beszámol.
161. Amennyiben a jelen alapszabály valamely jogszabályra hivatkozik, úgy annak megváltozása esetén - amennyiben a megváltozott jogszabály eltérően nem rendelkezik - a jelen alapszabály jogszabály-módosulással érintett kikötései helyébe közgyűlés általi módosítás nélkül is a megváltozott jogszabály rendelkezései lépnek.
162. A jelen alapszabályban nem rendezett kérdésekre az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárról szóló 1993. XCVI. törvény, az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 223/2000 (XII. 19.) kormányrendelet, az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 281/2001. (XII.26.) Korm. rendelet, valamint a Felügyelet hivatalos állásfoglalásai, továbbá a pénztár gyakorlati működésével kapcsolatban a pénztár belső szabályzatainak előírásai irányadóak.

A módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt alapszabályt a közgyűlés elfogadta.

A 2024 december 17-i közgyűlésen elfogadott szöveg és jelen alapszabály szó szerinti egyezését tanúsítjuk:

Budapest, 2024. december 17.

.....

Kabai Tibor

/a közgyűlés elnöke/

.....

Holles Gábor

/hitelesítő tag/

.....

Barzsó Pál

/jegyzőkönyvvezető /

.....

Szilágyiné Jackel Krisztina

/hitelesítő tag/

Az okiratot szerkesztette és ellenjegyezte:

alulírott **Dr. Pálvölgyi Tamás** (kam.sz.: 36066744) aláírással igazolom, hogy jelen alapszabály az **Artisjus Kardos Gyula Kiegészítő Nyugdíjpénztár** alapszabályának **2024. december 17-i** közgyűlésen jóváhagyott módosításokkal egységes szerkezetű szövegezésének megfelel.

RÖVIDÍTÉSEK

Öpt.	az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. XCVI. törvény
Felügyelet	Magyar Nemzeti Bank (korábban: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete)
pénztár	az Artisjus Kardos Gyula Kiegészítő Nyugdíjpénztár
Artisjus	a 146/1996. (IX.19.) Korm. rendelettel létrehozott Artisjus Magyar Szerzői Jogvédő Iroda Egyesület szakmai körben és nemzetközi kapcsolataiban használt elnevezése
szvhr.	az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 223/2000 (XII. 19.) kormányrendelet
öbr.	az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 281/2001. (XII.26.) Korm. Rendelet
Ptk.	2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről
felsz.	a csődeljárásról, a felszámolási eljárásról és a végelszámolásról szóló 1991. évi IL. Törvény
Tpt.	2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról
Hpt.	2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról;

FOGALOMMAGYARÁZAT

szakma:	a szerzői és a közös jogkezelői tevékenység együttesen.
szerző:	az a természetes személy, akit zenei, illetve zeneszövegírói szerzői jogdíjának közös jogkezelése tekintetében az Artisjus Magyar Szerzői Jogvédő Iroda Egyesület közvetlen egyedi megbízási szerződés alapján képvisel. és akinek ilyen jövedelemként évente legalább az éves egységes tagdíjnak megfelelő összeget elszámol.
közös jogkezelő:	az a természetes személy, aki az Artisjus Magyar Szerzői Jogvédő Iroda Egyesülettel kötött szerződés alapján munkaviszonyban szerzői jogvédelmi, vagy ezt elősegítő feladatokat legalább három év óta folyamatosan lát el.
munkáltatói tag:	az a természetes, vagy jogi személy, avagy gazdasági társaság, aki, vagy amely a pénztárral kötött szerződés alapján munkavállalójának tagdíjfizetési kötelezettségét az Öpt-ben meghatározott elvek és szabályok szerint a pénztárral kötött szerződésben meghatározott módon és mértékben átvállalja.
munkaviszony:	a megbízási jogviszony és a munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony kivételével valamennyi olyan jogviszony, amelyet a munkáltató és a munkavállaló a Munka Törvénykönyvéről szóló 2012. évi I. törvény alapján munkaszerződéssel főfoglalkoztatásra létesített, függetlenül attól, hogy a foglalkoztatás teljes, vagy részmunkaidőben történik-e.
lakóhely:	állandó belföldi lakóhely, ennek hiányában a pénztárnak írásban bejelentett szokásos belföldi tartózkodási hely.
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.
pénztártag:	az a természetes személy, aki a jelen alapszabály szerint vállalja a tagsági jogviszonnyal járó jogokat és kötelezettségeket.
örökös:	A pénztártagnak az öröklés törvényben szabályozott rendje szerinti örököse.
haláleseti kedvezményezett:	a pénztártag által megjelölt természetes személy, aki a pénztártag halála esetén a törvényben megjelölt módon az egyéni számlára és a szolgáltatási számla egyenlegére jogosulttá válik.
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.
tagsági okirat	a pénztár által kiállított, legalább a belépési nyilatkozaton szereplő adatokat tartalmazó, teljes bizonyító erejű magánokirat
tagdíj:	a pénztár szolgáltatásainak fedezetére, valamint a pénztárszervezet működtetésére a pénztártag által vállalt kötelezettség alapján rendszeresen fizetett, legalább az egységes tagdíj összegét elérő azon pénzbeli hozzájárulás, amelyet a munkáltató az Öpt.-ben meghatározott szabályok szerint, munkáltatói hozzájárulás jogcímén részben, vagy egészben átvállalhat.
egységes tagdíj:	a közgyűlés által meghatározott és az alapszabályban rögzített mértékű, valamennyi tag által megfizetendő tagdíj.
egyéni tagdíj	a tagdíjnak az a része, amelyet a pénztártag az alapszabályban rögzített mértékű egységes tagdíjon felül megfizetett.

egyéni számla:	az az alapnyilvántartás, amelyen a pénztár gazdálkodása és üzemvitele alapul, és amelyet a pénztár - számviteli rendjével összhangban - a pénztártagok részére vezet. A pénztár gazdálkodása során az egyéni számla tartalmazza a pénztártagok rendszeresen fizetett tagdíjának, egyéb befizetéseinek és a munkáltatói tag hozzájárulásának azt a részét, amelyet a pénztár a tagjai számára a szolgáltatások fedezeteként jóváír, illetve a tagnak a pénztárral szembeni követeléseként az alapszabályban rögzítettek szerint elismer, továbbá a támogató rendelkezése szerint az általa nyújtott adományból a tag számára jóváírandó összeget. A pénztár szolgáltatásait az egyéni számlák megterhelésével, az alapszabályban rögzített tevékenységi rendhez igazodó szolgáltatási számlákról teljesíti. A pénztár felszámolásakor, illetve végelszámolásakor az egyéni számla a pénztár kötelezettségekkel nem terhelt közös vagyona tagok közötti felosztásának eszköze. Az egyéni számla a pénztártag rendelkezése szerint az egyéni nyugdíjszámlán lekötött összeg (tagi lekötés) kivételével követelés biztosítékaul nem szolgálhat. Az egyéni számlát a pénztár csak e törvényben, illetve felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt rendelkezések alapján terhelheti meg.
Egyéni nyugdíjszámla tartalék:	a nyugdíjpénztár által vezetett egyéni számla az Öpt. 3. §-a (2) bekezdésének b) pontjában és a 36.§ (1) bekezdésében meghatározott alapok tartaléknak minősülnek.
várakozási idő:	a tagsági viszonynak a tag belépésétől, illetőleg a Öpt. 11.§ (3) bekezdésben meghatározott esetben a jelen alapszabály II fejezet 21. pontjában írt kezdőnaptól számított, jelen alapszabályban rögzített azon időtartama amelynek elteltével 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:	az Öpt. 2. § (5) bekezdés a) pontjában foglaltakkal azonosan 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 állaskeresési segélyben részesül, vagy amelytől a pénztártag a honvédek jogállásáról szóló törvény vagy a rendvédelmi feladatok ellátó szervek hivatásos állományának szolgálati jogviszonyáról szóló törvény, valamint a Nemzeti Adó- és Vámhivatal személyi állományának jogállásáról szóló törvény szerinti nyugdíj előtti rendelkezési állományba áthelyezésre kerül.
felhalmozási időszak:	a tagsági viszony kezdetétől a jelen alapszabály szerinti nyugdíjnyújtás megnyílásáig terjedő időszak.
nyugdíj-szolgáltatás:	a nyugdíjkorhatár betöltése után, a pénztártag részére, az egyéni számláján nyilvántartott összeg terhére a jelen alapszabályban rögzített módozatok szerinti pénzbeli kifizetés.
szolgáltatási időszak:	a pénztártag részére az alapszabályban, rögzített módozatok szerinti szolgáltatások folyósítása időtartama - a szolgáltatás esedékességének első napjától a szolgáltatásra való jogosultság utolsó esedékes időpontjáig terjedően.
módozat:	a Öpt. 2. paragrafus (5) bekezdés c) pontja alapján a jelen alapszabályban meghatározott, a tag által a jelen alapszabályban meghatározott feltételek szerint választható szolgáltatások valamelyike.
üzleti év	Az üzleti év az időtartam, amelyről az éves pénztári beszámolót el kell készíteni. Az üzleti év időtartama - 12 naptári hónap - megegyezik a naptári évvel. Az üzleti év 12 hónapnál rövidebb időtartamú lehet: a) a jogelőd nélkül - év közben - alapított pénztárnál; b) az átalakulás során megszűnő pénztárnál; c) az átalakulással létrejövő új pénztárnál; d) a pénztár felszámolása, illetve végelszámolása esetén.

ellenőrzés megállapítása:	az ellenőrzés során feltárt, az eszközöket-forrásokat, a pénztári befektetéseket, a működés eredményét, a saját tőkét, a nyugdíj szolgáltatási, illetve likviditási célú tartalékokat, a pénztártagokkal kapcsolatos kötelezettségeket érintő hibák és hibahatások, amelyek a beszámolóval lezárt üzleti évvel (évekkel) kapcsolatosak, a hatályos jogszabályi előírások nem vagy nem megfelelő alkalmazásából, helytelen értelmezéséből, vagy nem megengedett, tiltott cselekmény elkövetéséből származnak;
jelentős összegű hiba:	ha a hiba feltárásának évében, a különböző ellenőrzések során, egy adott üzleti évet érintően (évenként külön-külön) feltárt hibák és hibahatások értékének együttes (előjeltől független) összege <i>meghaladja a számviteli politikában meghatározott értékhatárt.</i> Minden esetben jelentős összegű a hiba, ha a hiba feltárásának évében az ellenőrzések során - ugyanazon évet érintően - megállapított hibák, hibahatások működési eredményt, nyugdíj-szolgáltatási, illetve likviditási célú tartalékokat növelő-csökkentő értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év <i>mérlegfőösszegének 2 százalékát</i> , illetve ha a mérlegfőösszeg 2 százaléka meghaladja a 30 millió forintot, akkor a 30 millió forintot;
nem jelentős összegű hiba:	ha a hiba feltárásának évében, a különböző ellenőrzések során, egy adott üzleti évet érintően (évenként külön-külön) feltárt hibák és hibahatások - működési eredményt, nyugdíj-szolgáltatási, illetve likviditási célú tartalékokat növelő-csökkentő - <i>értékének együttes (előjeltől független) összege nem haladja meg a jelentős összegű hiba értékhatárát;</i>
megbízható és valós képet lényegesen befolyásoló hiba:	ha a jelentős összegű hibák és hibahatások összевont értéke <i>a nyugdíj-szolgáltatási, illetve likviditási célú tartalékok értékét lényegesen - a számviteli politikában meghatározott módon és mértékben - megváltoztatja</i> , és ezért a már közzétett - a vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetre vonatkozó - adatok megtévesztők. Minden esetben a megbízható és valós képet lényegesen befolyásoló hibának kell tekinteni, ha a megállapítások következtében a hiba feltárásának évét megelőző üzleti év mérlegében kimutatott nyugdíj-szolgáltatási, illetve likviditási célú tartalékok együttes összege <i>3 százalékkal</i> változik (növekedés vagy csökkenés);
értékelési különbözet céltartaléka:	az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről szóló jogszabályban felsorolt eszközcsoportokba tartozó eszközök esetében az üzleti év mérleg fordulónapjára, illetve a negyedév utolsó napjára meghatározott felhalmozott kamatot is tartalmazó piaci értéke és könyv szerinti értéke közötti különbözet összegében képzett céltartalék. Az értékelési különbözet az adott eszközcsoportokon belül elkülönítetten, a források között a működési, a fedezeti, illetve a likviditási céltartalékon belül értékelési különbözetből képzett céltartalékként jelenik meg. Az értékelési különbözet céltartalékán belül külön kell kimutatni az időarányos kamat, a járó osztalék, a devizaárfolyam-változás, valamint az egyéb piaci értékítéletről adódó értékkülönbözet összegét.