



Villamosenergia-ipari  
Társaságok  
Nyugdíjpénztára

## **A Villamosenergia-ipari Társaságok Nyugdíjpénztára Közös Alapszabálya**

**Elfogadta a Villamosenergia-ipari Társaságok Nyugdíjpénztára 2010. május  
26.-i Küldött-közgyűlése 11/2010 számú határozatával.**

**Hatályos: 2010. május 26-tól.**

## Tartalomjegyzék

<i>Preambulum</i> _____	<u>4</u>	Törölt: 4
<i>1. fejezet</i> _____	<u>5</u>	Törölt: 5
<i>A pénztár adatai, jogállása</i> _____	<u>5</u>	Törölt: 5
1.1 a pénztár neve _____	<u>5</u>	Törölt: 5
1.2 a pénztár székhelye _____	<u>5</u>	Törölt: 5
1.3 a pénztár jogállása _____	<u>5</u>	Törölt: 5
1.4 a pénztár időtartama, társulási elve és működési területe _____	<u>5</u>	Törölt: 5
1.5 a pénztár célja _____	<u>6</u>	Törölt: 6
1.6 a közös alapszabály rendszere _____	<u>6</u>	Törölt: 6
1.7 hivatkozott jogszabályok _____	<u>6</u>	Törölt: 6
<i>2. fejezet</i> _____	<u>6</u>	Törölt: 6
<i>Az önkéntes és a magán nyugdíjpénztári szervezetre egyaránt vonatkozó közös rendelkezések</i> _____	<u>6</u>	Törölt: 6
2.1 a pénztár szervezete _____	<u>6</u>	Törölt: 6
2.2 a közös küldöttközgyűlés _____	<u>7</u>	Törölt: 7
2.3 az igazgatótanács _____	<u>9</u>	Törölt: 9
2.4 az ellenőrző bizottság _____	<u>12</u>	Törölt: 11
2.5 a képviseleti testület _____	<u>13</u>	Törölt: 12
2.6 a jelölő bizottság _____	<u>14</u>	Törölt: 13
2.7 az ügyvezető _____	<u>15</u>	Törölt: 13
2.8 szakértői bizottságok _____	<u>15</u>	Törölt: 14
2.9 a küldöttek _____	<u>15</u>	Törölt: 14
2.10 a pénztár képvisellete _____	<u>18</u>	Törölt: 17
2.11 a pénztár megszűnése, egyesülés és szétválás _____	<u>19</u>	Törölt: 17
2.12 egyéb rendelkezések _____	<u>19</u>	Törölt: 17
<i>3. fejezet</i> _____	<u>21</u>	Törölt: 19
<i>Az önkéntes nyugdíjpénztári szervezetre vonatkozó rendelkezések</i> _____	<u>21</u>	Törölt: 19
3.1 bevezetés _____	<u>21</u>	Törölt: 19
3.2 a pénztár szolgáltatásai _____	<u>21</u>	Törölt: 19
3.3 a tagsági jogviszony keletkezése _____	<u>24</u>	Törölt: 22
3.4 a tagsági jogviszony tartalma _____	<u>25</u>	Törölt: 23
3.5 a tagsági jogviszony megszűnése, a nyugdíjpénztári kifizetések határideje és költségei _____	<u>27</u>	Törölt: 25
3.6 a tagdíj _____	<u>30</u>	Törölt: 28
3.7 a tagdíjfizetési késedelem és jogkövetkezményei _____	<u>31</u>	Törölt: 29

3.8	a kedvezményezett és az örökös	<u>32</u>	Törölt: 29
3.9	a munkáltatói tag és a támogató jogállása	<u>33</u>	Törölt: 31
3.10	a tagi kölcsön és a tagi lekötés szabályai	<u>34</u>	Törölt: 32
3.11	a pénztár gazdálkodása	<u>38</u>	Törölt: 36
3.12	az önkéntes nyugdíjpénztári szervezet küldöttközgyűlése	<u>40</u>	Törölt: 38
3.13	az önkéntes nyugdíjpénztári küldöttközgyűlés határozatainak közzététele	<u>41</u>	Törölt: 39
4.	<i>fejezet</i>	<u>42</u>	Törölt: 40
	<i>A magán nyugdíjpénztári szervezetre vonatkozó rendelkezések</i>	<u>42</u>	Törölt: 40
4.1	bevezetés	<u>42</u>	Törölt: 40
4.2	a pénztár szolgáltatásai	<u>42</u>	Törölt: 40
4.3	a tagsági jogviszony keletkezése	<u>44</u>	Törölt: 42
4.4	a tagsági jogviszony tartalma	<u>45</u>	Törölt: 43
4.5	a tagsági jogviszony megszűnése	<u>46</u>	Törölt: 44
4.6	a tagdíj	<u>47</u>	Törölt: 45
4.7	A tagdíjfizetési késedelem és jogkövetkezményei	<u>48</u>	Törölt: 46
4.8	a kedvezményezett és az örökös	<u>49</u>	Törölt: 47
4.9	a támogató	<u>51</u>	Törölt: 49
4.10	a magán nyugdíjpénztári szervezet gazdálkodása	<u>51</u>	Törölt: 49
4.11	a magán nyugdíjpénztári szervezet küldöttközgyűlése	<u>52</u>	Törölt: 50
4.12	a magán nyugdíjpénztári küldöttközgyűlésre határozatainak közzététele	<u>53</u>	Törölt: 51
4.13	a küldött visszahívása	<u>53</u>	Törölt: 51
4.14	jogviták pénztáron belüli rendezése	<u>53</u>	Törölt: 51

## Preambulum

A Villamosenergia-ipari Társaságok Nyugdíjpénztárának (a továbbiakban: Pénztár), amelyet

- a Magyar Villamos Művek Részvénytársaság,
- a Bakonyi Erőmű Részvénytársaság,
- a Budapesti Erőmű Részvénytársaság,
- a Dunamenti Erőmű Részvénytársaság,
- a Mátrai Erőmű részvénytársaság,
- a Paksi Atomerőmű Részvénytársaság,
- a Pécsi Erőmű Részvénytársaság,
- a Vértesi Erőmű Részvénytársaság,
- a Tiszai Erőmű Részvénytársaság,
- a Déldunántúli Áramszolgáltató Részvénytársaság,
- a Délmagyarországi Áramszolgáltató Részvénytársaság,
- az Északdunántúli Áramszolgáltató Részvénytársaság,
- az Északmagyarországi Áramszolgáltató Részvénytársaság,
- az Országos Villamos Távvezeték Részvénytársaság,
- a Tiszántúli Áramszolgáltató Részvénytársaság,
- a Villamosenergia-ipari Dolgozók Szakszervezeti Szövetsége

mint munkáltatók kezdeményezésére a munkavállalók 1994. december 19-én az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (a továbbiakban: Öpt.) 10.§ (1) bekezdés a) pontja szerinti önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárként alapítottak, és amely az 1997. november 5-ei közgyűlési határozat szerint a magánnyugdíjról és a magán nyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (a továbbiakban: Mpt.) 7.§ (2) bekezdése alapján magán nyugdíjpénztári feladatokat is ellát, az Mpt. 7.§ (2) bekezdés szerinti közös alapszabálya (a továbbiakban: Közös Alapszabály) a következő:

## **1. fejezet**

### **A pénztár adatai, jogállása**

#### **1.1 a pénztár neve**

A Pénztár neve: Villamosenergia-ipari Társaságok Nyugdíjpénztára  
A Pénztár rövidített neve: VIT Nyugdíjpénztár

#### **1.2 a pénztár székhelye**

A Pénztár székhelye: 1072 Budapest, Nyár u. 12.

#### **1.3 a pénztár jogállása**

##### 1.3.1

A Pénztár az Mpt. 7.§ (2) bekezdése szerinti, magán nyugdíjpénztári feladatokat is ellátó önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár.

##### 1.3.2

A Pénztárat a Fővárosi Bíróság Pk.61.544/3. számú határozatával, 1995. március 13-án vette nyilvántartásba.

##### 1.3.3

A Pénztár részére, az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárként történő működéshez szükséges engedélyt a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének (a továbbiakban: Felügyelet) jogelődje E/72/95. számú határozatával 1995. május 29-én adta meg.

##### 1.3.4

Az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárként működő Pénztár részére a magán nyugdíjpénztári feladat vállalásához az Mpt. 13.§ (1) bekezdése szerint szükséges működtetési engedélyt a Felügyelet jogelődje a PF/3460/3/1998. számú határozatával 1998. június 29-én adta meg.

##### 1.3.5

A Pénztár 1994. december 19-én alakult meg.

##### 1.3.6

A Pénztár a magán nyugdíjpénztári tevékenységét 1998. január 1-én kezdte meg.

##### 1.3.7

Jelen Közös Alapszabály szóhasználatában alapszabály alatt egyúttal az Mpt. VI. fejezete szerinti Szervezeti és Működési Szabályzatot is kell érteni.

#### **1.4 a pénztár időtartama, társulási elve és működési területe**

A Pénztár nyílt pénztár, határozatlan időre jött létre és mind az önkéntes nyugdíjpénztári szervezet, mind a magán nyugdíjpénztári szervezet tagsági köre Magyarország egész területére kiterjedően szerveződik.

## **1.5 a pénztár célja**

Mind a Pénztár önkéntes nyugdíjpénztári, mind a magán nyugdíjpénztári szervezetének célja, hogy a tagok befizetéseit és a tagok javára szóló egyéb befizetéseket kezelje és befektesse, valamint az így felhalmozódó összegből nyugdíj szolgáltatást nyújtson.

## **1.6 a közös alapszabály rendszere**

A Közös Alapszabály szabályozza mind az önkéntes, mind a magán nyugdíjpénztári szervezet működését, az önkéntes és a magán nyugdíjpénztári tagok jogait és kötelezettségeit, valamint a Pénztár, mint jogi személy jogállását és a két pénztári szervezetre közösen irányadó rendelkezéseket.

## **1.7 hivatkozott jogszabályok**

A Közös Alapszabályban az alábbi rövidítések a következő jogszabályokra vonatkozó hivatkozást jelenti:

- (a) az „Öpt.”: az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény;
- (b) az „Mpt.”: a magánnyugdíjról és a magán nyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény;
- (c) a „Tbj.”: a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX. törvény;
- (d) a „Tny.”: a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény.

## **2. fejezet**

### **Az önkéntes és a magán nyugdíjpénztári szervezetre egyaránt vonatkozó közös rendelkezések**

A jelen Fejezetben a „tag” kifejezés alatt — hacsak a Közös Alapszabály másképpen nem rendelkezik — mind az önkéntes nyugdíjpénztári szervezet, mind a magán nyugdíjpénztári szervezet tagját egyaránt érteni kell.

### **2.1 a pénztár szervezete**

A Pénztár szervei

- (a) a közös küldöttközgyűlés;
- (b) az önkéntes nyugdíjpénztári szervezet küldöttközgyűlése;
- (c) a magán nyugdíjpénztári szervezet küldöttközgyűlése;
- (d) az igazgatótanács;
- (e) az ellenőrző bizottság;
- (f) szakértői bizottságok;
- (g) képviseleti testület;
- (h) Jelölő és Választási bizottság.

## 2.2 a közös küldöttközgyűlés

### 2.2.1 jogállása

Az önkéntes nyugdíjpénztári és a magán nyugdíjpénztári szervezetet közösen érintő kérdésekben az önkéntes nyugdíjpénztári szervezet és a magán nyugdíjpénztári szervezet közös küldöttközgyűlése (a továbbiakban: Közös Küldöttközgyűlés) dönt.

### 2.2.2 tagjai

A Közös Küldöttközgyűlés az önkéntes nyugdíjpénztári szervezet küldötteinek és a magán nyugdíjpénztári szervezet küldötteinek közös gyűlése. Ha valamely küldött mind az önkéntes, mind a magán nyugdíjpénztári szervezetnek küldötte, akkor mind a két szervezet tagjait képviseli a Közös Küldöttközgyűlésen.

### 2.2.3 összehívása

#### 2.2.3.1

A Közös Küldöttközgyűlést össze kell hívni

- (a) évente legalább két alkalommal az éves beszámoló, illetve a pénzügyi terv elfogadására;
- (b) ha mind az önkéntes nyugdíjpénztári szervezet, mind a magán nyugdíjpénztári szervezet tagjainak legalább 10 százaléka vagy a tagok 10%-át képviselő küldöttei— az ok és a cél megjelölésével — ezt írásban indítványozza;
- (c) ha a Pénztár ellenőrző bizottsága (a továbbiakban: Ellenőrző Bizottság) az ok és a cél megjelölésével ezt írásban indítványozza;
- (d) ha a Pénztár igazgatótanácsa (a továbbiakban: Igazgatótanács) szükségesnek látja;
- (e) ha a Felügyelet elrendeli;
- (f) ha a bíróság elrendeli; vagy
- (g) a jogszabályban meghatározott egyéb esetekben.

#### 2.2.3.2

A Közös Küldöttközgyűlést az Igazgatótanács, jogszabályban meghatározott esetben a Felügyelet vagy a bíróság, hívja össze. A Közös Küldöttközgyűlésre a tervezett napját legalább 15 nappal megelőzően elküldött írásbeli meghívóval kell a küldötteket meghívni, illetve arról országos napilapban hirdetményt kell közzétenni. A meghívóban és a hirdetményben meg kell jelölni a Közös Küldöttközgyűlés helyét, idejét, napirendjét, a napirendhez tartozó iratok megtekintésének helyét és idejét, valamint annak a Közös Küldöttközgyűlésnek a helyét és időpontját, amelyet akkor kell tartani, ha a Közös Küldöttközgyűlés az eredetileg meghirdetett időpontban határozatképtelen volt (megismételt Közös Küldöttközgyűlés), valamint azt, hogy a Közös Küldöttközgyűlés határozatképtelensége esetére összehívott megismételt Közös Küldöttközgyűlés a meghívóban szereplő kérdésekben a jelenlevők számától függetlenül határozatképes. A Közös Küldöttközgyűlésre meg kell hívni Felügyelet képviselőjét is, aki tanácskozási joggal vehet részt a Közös Küldöttközgyűlésen.

### 2.2.4 a napirend módosítása

A Közös Küldöttközgyűlés a meghirdetett napirendet csak akkor módosíthatja, ha a küldöttek által képviselt tagok legalább kétharmada képvisellete biztosított, és a képviselt tagok kétharmada, a küldöttei útján a napirend módosítását megszavazza. A Közös Küldöttközgyűlés a meghívóban, illetve a hirdetményben nem szereplő napirendi pontokat a Közös Küldöttközgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozó kérdések esetén csak akkor tárgyalhatja meg, ha az ülésen valamennyi tag küldöttek általi képvisellete biztosított, és egyhangúlag hozzájárul a napirendi pont megtárgyalásához.

### 2.2.5 hatásköre

A Közös Küldöttközgyűlés hatáskörébe tartozik a döntés minden olyan ügyben, amely az önkéntes nyugdíjpénztári szervezetet és a magán nyugdíjpénztári szervezetet egyaránt érinti. A Közös Küldöttközgyűlés hatáskörébe tartozik a döntés és a határozathozatal különösen a következő ügyekben:

- (a) a Pénztár megszűnése, egyesülése és szétválása;
- (b) a Közös Alapszabály módosítása, és elfogadása;
- (c) az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tagjainak és elnökének megválasztása, visszahívása, díjazásuk megállapítása;
- (d) érdek-képviseleti szervhez történő csatlakozás, illetve az abból történő kiválás;
- (e) a Pénztár rövid és hosszú távú pénzügyi tervének elfogadása és módosítása;
- (f) az Igazgatótanács éves beszámolójának elfogadása, a mérleg és az aktuáriusi értékelés elfogadása, az eredmény felhasználása, döntés az önkéntes nyugdíjpénztári szervezet egyes alapjaiban mutatkozó hiány rendezése;
- (g) az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tagjai elleni kártérítési igény érvényesítése, továbbá intézkedés a Pénztár képviselőjére jogosultak ellen indított perekben a Pénztár képviselőtéről;
- (h) a könyvvizsgáló megválasztása és felmentése;
- (i) döntés a tagdíjak behajtásának módjáról;
- (j) mindazon ügyek, amelyeket törvény vagy más jogszabály a hatáskörébe utal.
- (k) A vezető tisztségviselői jogviszony fennállása alatt a közgyűlés írásban, a mulasztás jogkövetkezményeinek ismertetésével felhívhatja a vezető tisztségviselőt annak igazolására, hogy az Mpt. 34. § (12) bekezdésben illetve az igazgatótanács tagja az Öpt. 20.§ (2) bekezdés a), az ellenőrző bizottság tagja az Öpt. 20.§ (2) bekezdés b) pontjában meghatározott feltételek alapján nincs kizárva a vezető tisztségviselői tisztség betöltéséből. Ha a felhívásra a vezető tisztségviselő hatósági bizonyítvánnyal igazolja, hogy a meghatározott feltételek alapján nincs kizárva a vezető tisztségviselői tisztség betöltéséből, a közgyűlés az igazolásra szolgáló hatósági bizonyítvány kiadása iránti eljárásért megfizetett igazgatási szolgáltatási díjat részére megtéríti. A közgyűlés az ez alapján megismert személyes adatokat a vezető tisztségviselői jogviszony megszűnéséig kezeli. Nem lehet vezető tisztségviselő az a személy, aki a közgyűlés felhívására, a felhívástól számított tizenöt munkanapon belül – vagy ha e határidőn belül rajta kívül álló ok miatt nem lehetséges, az ok megszűnését követően haladéktalanul – nem igazolja, hogy vele szemben a vezető tisztségviselői tisztség betöltését kizáró ok nem áll fenn.
- (l) választható portfóliós rendszer bevezetésére, megszüntetésére vonatkozó döntés, illetve Önkéntes ágazat esetében a rendszer szabályait tartalmazó szabályzat, míg magán ágazat esetében rendszer szabályait tartalmazó szabályzat induláskori elfogadása.

### 2.2.6 határozatképessége

A Közös Küldöttközgyűlés határozatképes, ha azon legalább a tagok felének képviselete biztosított pénztári áganként.

### 2.2.7 határozathozatal

A küldöttet a Közös Küldöttközgyűlésen megillető szavazatok számát a Közös Küldöttközgyűlés időpontját megelőző negyedév záró napján érvényes taglétszám alapján állapítja meg a Pénztár, és közli a küldöttel, valamint tájékoztatja erről a Közös Küldöttközgyűlést. A küldött helyett akadályoztatása esetén a pótküldött járhat el. A Közös Küldöttközgyűlés a határozatait a jelenlévő küldöttek szavazatainak egyszerű

szavazattöbbségével hozza pénztári áganként, kivéve ahol az Mpt. és az Öpt. kétharmados többséget ír elő.

#### 2.2.8 jelenléti ív

A Közös Küldöttközgyűlésen jelenléti ívet kell felvenni. A jelenléti ív tartalmazza a jelenlévő küldöttek nevét, azt, hogy az önkéntes nyugdíjpénztári szervezet és/vagy a magán nyugdíjpénztári szervezet küldötte, aláírását és az általa képviselt szavazatszámot. A jelenléti ívet a Közös Küldöttközgyűlés elnöke és a jegyzőkönyvvezető hitelesíti.

#### 2.2.9 jegyzőkönyv

A Közös Küldöttközgyűlésen jegyzőkönyvet kell vezetni a jogszabályban meghatározott tartalommal. A jegyzőkönyvet a Közös Küldöttközgyűlés elnöke és jegyzőkönyvvezetője írja alá, és az önkéntes nyugdíjpénztári szervezetet és a magán nyugdíjpénztári szervezetet képviselő egy-egy küldött hitelesíti.

#### 2.2.10 a megismételt közös küldöttközgyűlés

Ha a Közös Küldöttközgyűlés az eredetileg meghirdetett időpontban határozatképtelen volt, akkor a határozatképtelenség esetére összehívott, megismételt Közös Küldöttközgyűlés az eredetileg meghirdetett napirendi pontokban a megjelentek és képviseltek számára tekintet nélkül határozatképes. Ha a meghívó, illetve a hirdetmény tartalmazza a [2.2.3.2 pontban](#) foglalt figyelmeztetést, akkor a megismételt Közös Küldöttközgyűlés a Közös Küldöttközgyűléssel egy napon is megtartható.

#### 2.2.11 a közös küldöttközgyűlés határozatainak közzététele

A Közös Küldöttközgyűlés határozatait 60 napra ki kell függeszteni, a Pénztár székhelyén. A Pénztár elfogadott éves beszámolóját és mérlegét a [2.12.4 pontban](#) megjelölt módon is közzé kell tenni.

### **2.3 az igazgatótanács**

#### 2.3.1 az igazgatótanács jogállása

##### 2.3.1.1

Az Igazgatótanács a Pénztár ügyvezető szerve. Az Igazgatótanács képviseli a Pénztárat harmadik személyekkel szemben, a bíróságok és más hatóságok előtt.

##### 2.3.1.2

Az Igazgatótanács gondoskodik a Közös Küldöttközgyűlés, valamint az önkéntes nyugdíjpénztári szervezet, és a magán nyugdíjpénztári szervezet küldöttközgyűlés hatáskörébe tartozó döntések előkészítéséről, a küldöttközgyűlése határozatainak végrehajtásáról, a Pénztár könyveinek szabályszerű vezetéséről, a Pénztár üzletpolitikájának kialakításáról, a Pénztár zavartalan működéséről, a Pénztár munkaszervezetének kialakításáról, dönt a vagyonértékelés módjáról, a választható portfóliós rendszer megindulása után a Választható Portfóliós Rendszer Szabályzatának, illetve a befektetési politikának a módosításáról (utóbbiról a következő Közös Küldöttközgyűlést tájékoztatni kell), vagyonkezelő, letétkezelő, ingatlanértékelő, ingatlanfejlesztő, ingatlanüzemeltető, ingatlankezelő, műszaki ellenőr kiválasztásáról, valamint a pénztár adminisztrációs és nyilvántartási tevékenysége végzésének módjáról - szükség szerint - az e tevékenységet végző szervezet kiválasztásáról, a jogszabályok keretei között dönt a saját tevékenységi és a biztonsági tartalékok feltöltéséről, illetve felhasználásáról, elfogadja ügyrendjét.

### 2.3.1.3

Az Igazgatótanács dönt mindazon kérdésekben, amelyeket jogszabály vagy a Közös Alapszabály a hatáskörébe utal, továbbá mindabban a kérdésben, amely nem tartozik a Közös Küldöttközgyűlés, valamely küldöttközgyűlés vagy az Ellenőrző Bizottság hatáskörébe.

## 2.3.2 az igazgatótanács tagjai

### 2.3.2.1

Az Igazgatótanácsnak páratlan hét tagja van. Ha az Igazgatótanács tagjainak száma hét fő alá csökken, Rendkívüli Közgyűlés összehívásával időközi kiegészítő Igazgatótanács tag választást kell tartani.

### 2.3.2.2

Az Igazgatótanács tagjait a Jelölő és Választási Bizottság (2.6 pont) által megnevezett jelöltek közül a Közös Küldöttközgyűlés titkos szavazással a Pénztár tagjai közül egyenként választja meg. Az Igazgatótanácsban mindkét pénztári szervezet képviselőt biztosítani kell. Az Igazgatótanács tagja újraválasztható, de megbízatását a Közgyűlés bármikor visszavonhatja.

### 2.3.2.3

Az Igazgatótanács megbízatása a megválasztásától számított öt évig, illetve addig tart, amíg az öt évre megválasztott Közös Küldöttközgyűlés a mandátumának lejártát követően új Igazgatótanácsot nem választ. Az igazgatótanács tagjainak, elnökének megbízása az érintett személy általi elfogadással jön létre. Az új Igazgatótanács tagjait a megbízatás lejártát követően kell megválasztani (újraválasztani), függetlenül attól, hogy időközben az egyes tagjai személyében milyen változások következtek be.

### 2.3.2.4

Az Igazgatótanács elnökét az Igazgatótanács tagjai közül a Közös Küldöttközgyűlés választja meg titkos szavazással. Az Igazgatótanács elnökének csak olyan személy választható, aki felsőfokú végzettséggel rendelkezik.

### 2.3.2.5

Igazgatótanács tagjává/elnökévé nem választható olyan személy, aki

- a) büntetett előéletű,
- b) büntetlen előéletű, de büntetőjogi felelősségét a bíróság a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény (a továbbiakban: Btk.) 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 elkövetése miatt jogerős ítéletben megállapította, addig az időpontig, amíg az e tényre vonatkozó adat kezelését a bűnügyi nyilvántartási rendszerben a bűnügyi nyilvántartási rendszerről, az Európai Unió tagállamainak bíróságai által magyar állampolgárokkal szemben hozott ítéletek nyilvántartásáról, valamint a bűnügyi és rendészeti biometrikus adatok nyilvántartásáról szóló 2009. évi XLVII. törvény (a továbbiakban: Bnyt.) elrendeli,
- c) a b) pontban meghatározott bűncselekmény elkövetésének megalapozott gyanúja miatt büntetőeljárás hatálya alatt áll, vagy

d) gazdálkodó szervezetben vagy gazdasági társaságban vezető tisztség betöltését kizáró foglalkozástól eltiltás hatálya alatt áll.

Az Igazgatótanács tagjának/elnökének jelölt személy a megválasztását megelőzően a közgyűlés részére hatósági bizonyítvánnyal igazolja azt, hogy a fentiekben meghatározott kizáró ok vele szemben nem áll fenn.

### 2.3.3 az igazgatótanács ülései

Az Igazgatótanács az Ügyrendjében meghatározott időközönként, de legalább háromhavonként ülést tart. Ülést kell tartania ezen az időszakon belül akkor is, ha azt a Közös Küldöttközgyűlés vagy valamely pénztári szervezet küldöttközgyűlésének határozata, illetve a Felügyelet előírta, illetve, ha az Ellenőrző Bizottság, az Igazgatótanács tagjainak egyharmada vagy az Ügyvezető kéri.

### 2.3.4 határozatképessége

Az Igazgatótanács határozatképes, ha azon a tagjainak legalább fele jelen van. Az Igazgatótanács ülésén az ügyvezető tanácskozási joggal részt vesz.

### 2.3.5 a határozathozatal

#### 2.3.5.1

Az Igazgatótanács határozatait — amennyiben a Közös Alapszabály vagy jogszabály másként nem rendelkezik — a jelen lévő igazgatótanácsi tagok szavazatainak egyszerű többségével hozza. Szavazategyenlőség esetén az elnök szavazata dönt.

#### 2.3.5.2

Az Igazgatótanács a tagjai legalább kétharmadának egyetértésével határoz:

- (a) a Közös Küldöttközgyűlés elé terjesztendő éves beszámoló elfogadásáról;
- (b) az Ügyvezető, a nyugdíjpénztári szervezet vagyongazdálkodója, ingatlan értékelője, ingatlanfejlesztője, a műszaki ellenőr és a letétkezelője — nyílt pályázat útján történő — kiválasztásáról;
- (c) hatáskörei gyakorlásának átruházásáról,
- (d) az ügyvezető-helyettes és a főkönyvelő kinevezéséről és felmentéséről.

#### 2.3.5.3

Az Igazgatótanács ülés megtartása nélkül telefonon, telefaxon, telexen, e-mailben is hozhat érvényes határozatot, ha tagjainak legalább fele szavazatát teljes bizonyítóerejű magánokiratba foglalja, és 8 napon belül megküldi a Pénztár székhelyére.

### 2.3.6 az ügyrend

Az Igazgatótanács az ügyrendjét maga állapítja meg. Az ügyrendben határozni kell a hatáskörének az ügyvezetőre történő átruházásáról, amennyiben van ilyen.

### 2.3.7 az igazgatótanács tagjainak díjazása

Az Igazgatótanács tagjai tevékenységükért a Közös Küldöttközgyűlés által meghatározott díjazásban részesülhetnek.

### 2.3.8 egyéb rendelkezések

Az Igazgatótanács tagjaira, feladat- és hatáskörére, működési rendjére és felelősségére egyebekben az Öpt. és az Mpt. rendelkezései irányadóak.

Az Igazgatótanács elnöke köteles beszámolni a soron következő küldöttgyűlésen az időközben megtartott igazgatótanácsi ülések számáról, az ülések napirendjéről, a hozott határozatokról és arról, hogy az üléseken ki vett részt.

## **2.4 az ellenőrző bizottság**

### **2.4.1 az ellenőrző bizottság jogállása**

Az ellenőrző bizottság feladata, hogy rendszeresen vizsgálja és ellenőrizze a jogszabályi előírások, a pénztár pénzügyi terve, alapszabályában, SZMSZ-ében és szabályzataiban foglaltak megvalósulása érdekében a pénztár gazdálkodását, számvitelét, ügyvitelét, a pénztár fizetőképességének, bevételeinek és kiadásainak, eszközeinek és kötelezettségvállalásainak összhangját, a pénztár működését. Az ellenőrző bizottság nyílt pályázat alapján tesz javaslatot a közgyűlésnek a könyvvizsgáló személyére. Az ellenőrző bizottság a feladatok ellátására évente ellenőrzési tervet készít és gondoskodik annak végrehajtásáról.

Az Ellenőrző Bizottság megállapításait évente a hatáskörrel rendelkező küldöttközgyűlés elé terjeszti; az Ellenőrző Bizottság kérheti az Igazgatótanács vagy a hatáskörrel rendelkező küldöttközgyűlés soron kívüli összehívását, ha az ellenőrzés során tapasztaltak szükségessé teszik. Az Ellenőrző Bizottság köteles megvizsgálni a küldöttközgyűlés elé terjesztett valamennyi jelentést és a Pénztár éves beszámolóját. Az Ellenőrző Bizottság hatáskörébe tartozó kérdésekben az Ellenőrző Bizottság jelentése nélkül a küldöttközgyűlés érvényesen nem határozhat.

### **2.4.2 az ellenőrző bizottság tagjai**

#### **2.4.2.1**

Az Ellenőrző Bizottság öt tagú, és tagjai között a Pénztár tagjai többségben vannak.

#### **2.4.2.2**

Az Ellenőrző Bizottság tagjait a Közös Küldöttközgyűlés titkos szavazással egyenként választja meg. Az Ellenőrző Bizottság tagja újraválasztható, de megbízatását a Közös Küldöttközgyűlés bármikor visszavonhatja. Az Ellenőrző Bizottság elnökét az Ellenőrző Bizottság tagjai közül a Közös Küldöttközgyűlés választja meg titkos szavazással. Az Ellenőrző Bizottság elnökének csak olyan személy választható, aki felsőfokú végzettséggel rendelkezik. Az Ellenőrző Bizottság megbízatása a megválasztásától számított öt évig, illetve addig tart, amíg az öt évre megválasztott Közös Küldöttközgyűlés a mandátumának lejártát követően, az új Küldöttközgyűlés alakuló ülésén új Ellenőrző Bizottságot nem választ. Az Ellenőrző Bizottság tagjainak, elnökének megbízása az érintett személy általi elfogadással jön létre. Az új Ellenőrző Bizottság tagjait a megbízatás lejártát követően kell megválasztani (újraválasztani), függetlenül attól, hogy időközben az egyes tagjai személyében milyen változások következtek be.

### **2.4.3 az ellenőrző bizottság határozatképessége**

Az Ellenőrző Bizottság határozatképes, ha a tagjainak legalább a fele jelen van.

### **2.4.4 határozathozatal**

Az Ellenőrző Bizottság határozatait a jelenlévő tagok szavazatának egyszerű többségével hozza. Az Ellenőrző Bizottság a tagok kétharmadának egyetértésével határoz a belső ellenőr személyének jóváhagyásáról.

### **2.4.5 az ellenőrző bizottság ügyrendje**

Az Ellenőrző Bizottság az első ülését követő 3 hónapon belül köteles elkészíteni a saját ügyrendjét.

#### 2.4.6 az ellenőrző bizottság tagjainak díjazása

Az Ellenőrző Bizottság tagjai a Közös Küldöttközgyűlés által meghatározott díjazásban részesülhetnek.

#### 2.4.7 egyéb rendelkezések

Az Ellenőrző Bizottság feladat és hatáskörére, működési rendjére és felelősségére egyebekben az Öpt. és az Mpt. rendelkezései az irányadók.

Az Ellenőrző Bizottság elnöke köteles beszámolni a soron következő küldöttgyűlésen az időközben megtartott ellenőrző bizottsági ülések számáról, az ülések napirendjéről, a hozott határozatokról és arról, hogy az üléseken ki vett részt.

#### 2.4.8

Ellenőrző Bizottság tagjává/elnökévé nem választható olyan személy, aki

a) büntetett előéletű,

b) büntetlen előéletű, de büntetőjogi felelősségét a bíróság a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény (a továbbiakban: Btk.) 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 elkövetése miatt jogerős ítéletben megállapította, addig az időpontig, amíg az e tényre vonatkozó adat kezelését a büntügyi nyilvántartási rendszerben a büntügyi nyilvántartási rendszerrel, az Európai Unió tagállamainak bíróságai által magyar állampolgárokkal szemben hozott ítéletek nyilvántartásáról, valamint a büntügyi és rendészeti biometrikus adatok nyilvántartásáról szóló 2009. évi XLVII. törvény (a továbbiakban: Bnyt.v.) elrendeli,

c) a b) pontban meghatározott bűncselekmény elkövetésének megalapozott gyanúja miatt büntetőeljárás hatálya alatt áll, vagy

d) gazdálkodó szervezetben vagy gazdasági társaságban vezető tisztség betöltését kizáró foglalkozástól eltiltás hatálya alatt áll.

Az Ellenőrző Bizottság tagjának/elnökének jelölt személy a megválasztását megelőzően a közgyűlés részére hatósági bizonyítvánnyal igazolja azt, hogy a fentiekben meghatározott kizáró ok vele szemben nem áll fenn.

## 2.5 a képviseleti testület

### 2.5.1 a képviseleti testület jogállása

A Képviseleti Testület a Pénztár Igazgatótanácsa mellett működő tanácsadó testület. Elsődleges feladata az Igazgatótanács munkájának támogatása az Igazgatótanács által megjelölt, az operatív működéshez nem kapcsolódó – stratégiai és szabályozási – témákban és ütemezés szerint, de önálló javaslattétellel is élhet az Igazgatótanács vagy az Ellenőrző Bizottság felé.

A Képviseleti Testület további feladatai még a Pénztár és a munkáltatói tagok kapcsolatának, együttműködésének elősegítése, ennek keretében közreműködés a küldött és tisztségviselő választás előkészítésében, lebonyolításában.

### 2.5.2 a képviseleti testület tagjai

A Képviseleti Testület legfeljebb tíz főből áll, tagjait az Igazgatótanács kéri fel a munkáltatókkal és/vagy munkáltatói szövetségekkel, az érdekképviseleti szervezetekkel történő egyeztetés után. elsősorban a

- nagy létszámú tagsággal rendelkező társaságok,
- az alapító társaságok,
- a pénztári működésben más jelentős tapasztalatokkal rendelkező

pénztártagjai közül. A testület tagjai közül választja meg elnökét, aki a Képviseleti Testületet képviseli az Igazgatótanács felé.

### 2.5.3 a képviseleti testület díjazása

A Képviseleti Testület tagjai az Igazgatótanács által megállapított díjazásban részesülhetnek.

## 2.6 a jelölő és választási bizottság

### 2.6.1

Az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tagjainak, Elnökeinek személyére a jelölő és választási bizottság (a továbbiakban: Jelölő és Választási Bizottság) tesz javaslatot a Közös Küldöttközgyűlés részére.

### 2.6.2

A Jelölő és Választási Bizottság tagjairól a Közös Küldöttközgyűlés határoz.

### 2.6.3

A Jelölő és Választási Bizottság a tagjai közül egyszerű szavazattöbbséggel Elnököt választ. Az elnök megbízatása a Jelölő és Választási Bizottság megbízatásának lejártáig tart; a Jelölő és Választási Bizottság egyszerű szavazattöbbséggel bármikor visszahívhatja.

### 2.6.4

A Jelölő és Választási Bizottság ülését a tisztségviselőt megválasztó Közös Küldöttközgyűlés tervezett időpontját legalább 30 nappal megelőző időpontra az Elnök vagy az Ügyvezető írásban hívja össze.

### 2.6.5

A Jelölő és Választási Bizottság határozatképes, ha tagjainak legalább fele jelen van. A Jelölő és Választási Bizottság tagja csak személyesen jogosult eljárni; képviseletnek helye nincs. A jelenlévőkről jelenléti ívet kell készíteni, amelyet az Elnök vagy két bizottsági tag hitelesít.

### 2.6.6

A Jelölő és Választási Bizottság határozatait a jelenlévő tagok kétharmados szavazattöbbségével hozza.

### 2.6.7

A Jelölő és Választási Bizottság üléséről jegyzőkönyvet kell felvenni. A jegyzőkönyvre az Igazgatótanács ülésein felveendő jegyzőkönyvre irányadó rendelkezéseket kell megfelelően alkalmazni, azzal, hogy a jegyzőkönyv aláírója a bizottság elnöke és egy aláírásra felkért tagja.

### 2.6.8

A Jelölő és Választási Bizottság működésére vonatkozó egyéb rendelkezéseket a Közös Küldöttközgyűlés által elfogadott választási szabályzat állapítja meg.

## 2.6.9

Ahol jelen alapszabály és a pénztár Választási szabályzata Jelölő Bizottságot, vagy Választási Bizottságot említ, az alatt a jelen Alapszabályi pontban meghatározott Jelölő és Választási Bizottságot kell érteni.

## 2.7 az ügyvezető

### 2.7.1 az ügyvezető jogállása

A Pénztár ügyvezetőt alkalmaz. A Pénztár ügyvezetője (a továbbiakban: Ügyvezető) a Pénztárral munkaviszonyban álló személy, aki felelős a küldöttközgyűlések és az Igazgatótanács határozatainak végrehajtásáért, a Pénztár eredményes működéséért, folyamatos ügyvitelért és gyakorolja a Pénztár alkalmazottai felett – az ügyvezető-helyettes, a főkönyvelő kinevezése és felmentése kivételével - a munkáltatói jogokat.

### 2.7.2 az ügyvezető alkalmazása

Az Ügyvezető felett a munkáltatói jogokat az Igazgatótanács gyakorolja, ennek keretében az Igazgatótanács dönt az Ügyvezető alkalmazásáról és a munkaviszonya megszüntetéséről is. Ügyvezetőként csak az alkalmazható, aki

- (a) büntetlen előéletű; nem áll a gazdálkodó szervezetben vagy gazdasági társaságban vezető tisztség betöltését kizáró foglalkozástól eltiltás hatálya alatt, és akivel szemben nem áll fenn az Mpt. 34. § (12) bekezdés b)és c) valamint az Öpt. 20. § (2) bekezdés ac) és ad) alpontjában meghatározott kizáró ok,
- (b) felsőfokú pénzügyi, közgazdasági jogi, államigazgatási vagy közhasznú menedzseri végzettséggel rendelkezik; és
- (c) legalább 2 éves, a pénztári tevékenységben hasznosítható szakmai gyakorlattal rendelkezik; és
- (d) megfelel a jogszabályban esetleg előírt egyéb feltételeknek.

### 2.7.3 az ügyvezető feladat és hatásköre

Az Ügyvezető feladat- és hatáskörét az Öpt. és az Mpt. rendelkezései alapján az Igazgatótanács állapítja meg. Az Igazgatótanács az Mpt-ben és Öpt-ben szereplő korlátozással a hatáskörét — felelősségének az érintetlenül hagyása mellett — határozatával átruházhatja az Ügyvezetőre. Az átruházott hatáskörét az Igazgatótanács határozatával bármikor visszavonhatja.

### 2.7.4 egyéb rendelkezések

Az Ügyvezetőre egyebekben az Öpt. és az Mpt. rendelkezései az irányadóak.

## 2.8 szakértői bizottságok

Az Igazgatótanács jogosult a Pénztár működéséhez kapcsolódó szakértői feladat ellátására szakértői bizottságot létrehozni a saját tagjai valamint a Képviselési Testület tagjai közül. A szakértői bizottság létrehozásakor meg kell határozni feladatát, hatáskörét és működésének szabályait.

## 2.9 a küldöttek

### 2.9.1 a küldöttek választása

#### 2.9.1.1

A küldötteket a tagok saját maguk közül létszámarányosan választják.

#### 2.9.1.2

A küldöttek választása küldött választó körzetenként küldöttválasztó gyűlésen történik. A küldöttválasztó gyűlés időpontja után taggá vált tagot a választási körzete küldötte képviseli.

#### 2.9.1.3

Saját küldötteiket az önkéntes nyugdíjpénztári szervezet tagjai és a magán nyugdíjpénztári szervezet tagjai saját maguk közül külön-külön választják. Ha a tag mind az önkéntes nyugdíjpénztári szervezetnek, mind a magán nyugdíjpénztári szervezetnek egyaránt tagja, akkor mind a két szervezetben jogosult küldöttet választani. Ugyanaz a tag egyidejűleg küldött lehet az önkéntes nyugdíjpénztári és a magán nyugdíjpénztári szervezetben is.

#### 2.9.1.4

Az újonnan belépő tagot — ideértve a Pénztár által befogadott átlépőket is — a Pénztár a záradékolt belépési nyilatkozat megküldésével egy időben írásban tájékoztatja arról, hogy melyik küldött választó körzethez tartozik és a küldött választó körzetnek ki a küldötte. Az új belépő tagot a megjelölt küldött képviseli.

### 2.9.2 a küldöttek száma

#### 2.9.2.1

Az önkéntes nyugdíjpénztári szervezetben 500 tagonként, a magán nyugdíjpénztári szervezetben 300 tagonként választható 1 küldött és választó körzetenként maximum 2 pótküldött a 2.9.2.2 – 2.9.2.3 pontokban szereplő korlátozásokkal.

#### 2.9.2.2

Minden küldött választó körzet — függetlenül a tagjai számától — legalább 1 – 1 küldött és pótküldött megválasztására jogosult mind az önkéntes nyugdíjpénztári, mind a magán nyugdíjpénztári szervezetben.

#### 2.9.2.3

A küldöttek száma pénztári szervezetenként nem haladhatja meg a 100 főt, nem beleértve a pótküldötteket.

### 2.9.3 a küldött választó körzetek

#### 2.9.3.1

A pénztártagok lakóhelyük szerinti körzetekben választhatnak maguk közül küldöttet. Minden megye és a főváros alkot egy-egy választó körzetet.

#### 2.9.3.2

A tag ahhoz a küldött választó körzethez tartozik, amelyhez a legutolsó küldöttválasztás időpontjában tartozott, kivéve, ha az Ügyvezető a küldött választó körzethez tartozása megváltozásáról a Választási Szabályzat alapján írásban tájékoztatta. Az új pénztár tagok az állandó lakcímük szerinti, lakcím nélküli (hontalan) állampolgár esetén pedig a fővárosi küldött választó körzethez tartoznak.

### 2.9.4 a küldöttválasztó gyűlés

#### 2.9.4.1

A küldöttválasztó gyűlést össze kell hívni, ha a küldött a helyébe lépő pótküldött megbízási ideje is lejárt, vagy tisztsége bármilyen egyéb okból megszűnt. A küldöttválasztó gyűlés összehívásáról az Igazgatótanács dönt, és az Ügyvezető hívja össze. A küldöttválasztó gyűlés összehívásáról szóló döntésben az Igazgatótanács döntést hoz arról is, hogy a küldött választó körzetben mennyi küldött kerül megválasztásra, figyelembe véve a 2.9.2 pontban foglaltakat is. A küldöttválasztó gyűlést a Pénztár internetes honlapján a küldöttválasztó gyűlés időpontja előtt legalább harminc (30) nappal közzétett meghívóval kell összehívni. A meghívóban fel kell tüntetni annak a küldöttválasztó gyűlésnek az időpontját is, amely akkor kerül megtartásra, ha az eredeti időpontra összehívott küldöttválasztó gyűlés nem volt határozatképes (megismételt küldöttválasztó gyűlés). Az összehívásról a küldöttválasztó gyűlés időpontja előtt legalább harminc (30) nappal országos és helyi napilapban közzé tett meghívóval kell értesíteni a küldött választó körzet tagjait.

#### 2.9.4.2

Minden tag kizárólag a küldött választó körzete küldöttválasztó gyűlésén jogosult részt venni és szavazni. Minden küldöttválasztó gyűlésen a tagok — maguk közül — legalább egy küldöttet és 1 pótküldöttet választanak. Küldöttnak és pótküldöttnak választható minden olyan tag, aki nem tagja az Igazgatótanácsnak vagy az Ellenőrző Bizottságnak.

#### 2.9.4.3

A küldöttválasztó gyűlés határozatképes, ha azon a részvételre jogosult tagok több, mint fele személyesen vagy képviselője útján jelen van. Amennyiben a küldöttválasztó gyűlés a meghirdetett eredeti időpontban határozatképtelen volt, akkor a megismételt küldöttválasztó gyűlés a megjelentek számára tekintet nélkül határozatképes a 2.2.10. pontban leírtak szerint.

#### 2.9.4.4

A küldött megválasztása egyszerű szavazattöbbséggel történik. Szavazategyenlőség esetén az a tag lesz a küldött, aki hosszabb idejű tagsági jogviszonnal rendelkezik, több azonos idejű tagsági jogviszonnal rendelkező tag közül pedig a fiatalabb tag.

#### 2.9.4.5

A küldöttválasztó gyűlésen megjelentekről jelenléti ívet kell felvenni a [2.2.8. pont](#) rendelkezéseinek megfelelő alkalmazásával, a küldöttválasztó gyűlésről pedig jegyzőkönyvet kell felvenni, amely tartalmazza a gyűlés helyét és időpontját, a küldöttválasztás menetét, a szavazatszámokat és a megválasztott küldött (pótküldött) személyi adatait.

#### 2.9.4.6

Amennyiben a küldöttválasztó gyűlés bármilyen okból nem választ küldötte(ke)t, akkor a küldöttválasztó gyűlésen szavazásra jogosult, az adott pénztári ágazathoz tartozó tagok közül a leghosszabb tagsági viszonyal rendelkező — több azonos hosszúságú tagsági viszonyal rendelkező tag közül, a legidősebb(ek) — válik (több küldött választására való jogosultság esetén: válnak) küldötté és pótküldötté. Az így küldötté, pótküldötté váló tag(ok) megbízása a 2.9.6 pontban szabályozott feltételeken felül megszűnik akkor is, ha a küldöttválasztó gyűlés megválasztja a küldötte(ke)t és pótküldötteket.

#### 2.9.5 a küldött és pótküldött megbízási ideje

A küldött megbízása 5 évre szól, azzal, hogy

- a küldöttek megbízása és a tisztségviselők megbízásának időtartama azonos, és a küldöttválasztást a küldöttek megbízásának lejárta előtt, az új tisztségviselők megválasztásáról határozó Küldöttközgyűlés összehívását megelőzően kell megtartani, továbbá

- a Közös Küldöttközgyűlés küldöttjeit és pótküldöttjeit a megbízatás lejártát követően kell megválasztani (újraválasztani), függetlenül attól, hogy időközben az egyes tagjai személyében milyen változások következtek be.

#### 2.9.6 a küldött és pótküldött megbízatásának megszűnése

A küldött és pótküldött megbízatása megszűnik

- a határozott idő lejártával;
- visszahívással;
- lemondással;
- elhalálozással; vagy
- a tagsági viszonya megszűnésével.

#### 2.9.7 a küldött vagy visszahívása

A küldött vagy pótküldött visszahívását a küldöttválasztó körzethez tartozó tagok 10 százaléka kezdeményezheti írásban az Igazgatótanácsnál. A küldött vagy pótküldött visszahívásáról történő döntés céljából az erre irányuló szabályszerű kezdeményezés kézhezvételét követő 90 napon belüli időpontra az arra jogosult személy összehívja a küldött választó körzet küldöttválasztó gyűlését. A küldött vagy pótküldött visszahívásáról a küldöttválasztó gyűlés egyszerű szavazattöbbséggel dönt. A küldöttválasztó gyűlés határozatképességére, a jelenléti ívre és a jegyzőkönyvre a küldöttválasztó gyűlésre vonatkozó rendelkezéseket kell megfelelően alkalmazni.

#### 2.9.8 a pótküldött

A tagok küldött választó körzetenként a megválasztott küldött helyettesítésére pótküldötte(ke)t választhatnak. A pótküldött jogosult a küldöttet akadályoztatása esetén helyettesíteni. Amennyiben a küldött megbízatása a 2.9.6 (b) – (e) pontok szerint szűnik meg, újabb küldött választásáig a pótküldött gyakorolja a küldött jogállását.

## 2.10 a pénztár képviselete

### 2.10.1 A képviseletre jogosultak

#### 2.10.1.1

A Pénztárat

- az Igazgatótanács elnöke és a Pénztár egy képviseleti joggal felruházott alkalmazottja;
- az Igazgatótanács 2 tagja;
- a Pénztár két képviseleti joggal felruházott alkalmazottja
- Az Ügyvezető és egy képviseleti joggal felruházott tisztségviselő együttesen képviseli.

#### 2.10.1.2

A Pénztár alkalmazottját – az Ügyvezető kivételével - és az Igazgatótanács tagjain, elnökén kívüli tisztségviselőjét az Igazgatótanács ruházhatja fel képviseleti joggal.

### 2.10.2 aláírás a pénztár nevében

A Pénztár nevében történő aláíráshoz az szükséges, hogy a képviseleti joggal rendelkező személy a 2.10.1.1 pontban meghatározott módon a Pénztár előírt, előnyomott, vagy nyomtatott teljes vagy rövidített nevéhez a saját névaláírását csatolja.

## **2.11 a pénztár megszűnése, egyesülés és szétválás**

A Pénztár az Öpt. és az Mpt. rendelkezései alapján szűnhet meg, illetve egyesülhet más nyugdíjpénztárral vagy válhat szét több nyugdíjpénztárra.

## **2.12 egyéb rendelkezések**

### **2.12.1 értesítések**

A Pénztár részére szóló értesítéseket írásban, könyvelt postai küldeményként vagy személyesen kell a Pénztár székhelyére eljuttatni. Az értesítést akkor lehet kézbesítettnek tekinteni, ha a postai küldemény a Pénztár címére megérkezett, illetve a személyesen átadott értesítés átvételét a Pénztár képviselője írásban igazolta.

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. A pénztár nem felelős az adatváltozás bejelentésének elmulasztásából származó hátrányokért és károkért.

### **2.12.2 titoktartási kötelezettség**

A tagok, a Pénztár tisztségviselői, alkalmazottai és ezeknek a képviselői — jogszabály ellenkező rendelkezése hiányában — kötelesek a Pénztár működésével, illetve tagjaival kapcsolatban tudomásukra jutott információkat üzleti, illetve pénztári titokként bizalmasan kezelni, az ilyen információkat a Pénztár és a tagok érdekeit sértő módon nem használhatják fel. A titoktartási kötelezettségre egyebekben a jogszabály előírásai az irányadóak.

### **2.12.3 a pénzügyi év**

A Pénztár pénzügyi éve megegyezik a naptári évvel.

### **2.12.4 a hirdetések közzététele**

A Pénztár a hirdetéseit országos napilapban és az Interneten, saját honlapján (<http://www.vitnyp.hu>) teszi közzé; a jogszabályban meghatározott tájékoztatást pedig a jogszabályban meghatározott módon is nyilvánosságra hozza.

### **2.12.5 a pénztár által teljesített kifizetések módja**

A Pénztár a tagjai és azok kedvezményezettjei részére kifizetést — ideértve a szolgáltatásnyújtást is — bankszámlára való átutalással teljesíti. Amennyiben a tag az itt meghatározottól eltérő módon kéri a kifizetést, akkor erről előzetesen írásban tájékoztatnia kell a Pénztárat, és a kifizetés teljesítésével kapcsolatban felmerülő költséget a jogszabályokban megengedett mértékig a tag viseli, azzal, hogy a Pénztár a nála felmerült költséget a tag részére teljesítendő kifizetés összegéből levonhatja.

### **2.12.6 alkalmazandó jog**

A Közös Alapszabályban nem szabályozott kérdésekben egyebekben az Öpt., valamint az annak végrehajtására kiadott rendeletek, a polgári törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény és az Mpt., valamint végrehajtási rendeleteinek rendelkezéseit kell alkalmazni.

### **2.12.7 fogyasztóvédelmi rendelkezés**

A Pénztár a fogyasztói bejelentések intézésére, panaszok kivizsgálására és orvoslására, a fogyasztók tájékoztatására az ügyfélforgalom részére nyitva álló helyiségben ügyfélszolgálatot működtet. A pénztár biztosítja, hogy a pénztártag a pénztár magatartására, tevékenységére vagy

mulasztására vonatkozó panaszát szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) közölhesse. A pénztár a panaszkezelési szabályzatot a pénztártagok számára nyitva álló helyiségében, ennek hiányában a székhelyén kifüggeszti és a honlapján közzéteszi.

#### 2.12.8 kiszervezés

A pénztár által a vonatkozó jogszabályok alapján kiszervezett tevékenységek:

- a) pénztári nyilvántartó rendszer (szoftver) karbantartása, fejlesztése
- b) pénztár informatikai rendszerének (szoftver, hardver) fentiekben túli üzemeltetése és karbantartása,
- c) marketing és piackutatási feladatok, adatbázis tisztítás,
- d) jogi tanácsadás és képviselet,
- e) aktuáriusi feladatok ellátása, pénzügyi tervezés
- f) nagy mennyiségű postai küldemények nyomdai úton történő előállítás, borítékolása

### **3. fejezet**

## **Az önkéntes nyugdíjpénztári szervezetre vonatkozó rendelkezések**

### **3.1 bevezetés**

A jelen Fejezetben szabályozott rendelkezések kizárólag az önkéntes nyugdíjpénztári szervezetben fennálló tagsági jogviszonyra vonatkoznak. A jelen Fejezet alkalmazásában a „tag” kifejezés — hacsak a Közös Alapszabály kifejezetten másképpen nem rendelkezik — kizárólag az önkéntes nyugdíjpénztári szervezet tagját jelenti.

### **3.2 a pénztár szolgáltatásai**

#### **3.2.1 a szolgáltatásra jogosultak**

##### **3.2.1.1**

A Pénztár tagja részére a nyugdíjkorhatár elérése után, amennyiben a tag nyugdíjszolgáltatást igényel, a tag egyéni fedezete terhére nyugdíjszolgáltatást nyújt.

##### **3.2.1.2**

A tag által igénybevett nyugdíjszolgáltatásra a tag halála esetén a jelen Fejezetben meghatározott esetekben és feltételekkel a tag által megjelölt kedvezményezett(ek), kedvezményezett(ek) hiányában pedig a tag természetes személy örököse(i) jogosultak.

##### **3.2.1.3**

A tag a nyugdíjkorhatár elérésekor dönthet úgy is, hogy a nyugdíjszolgáltatást (még) nem veszi igénybe, és a tagdíjat tovább fizeti vagy a tagdíjat nem fizeti. Amennyiben a tag a nyugdíjkorhatár betöltéséig más írásbeli nyilatkozatot nem juttat el a Pénztárhoz, akkor a Pénztár úgy tekinti, hogy a tag nyugdíjszolgáltatást (még) nem igényel és tagdíjat fizet. Amennyiben a tag ebben az esetben befizetést nem teljesít, az tagdíj nem fizetésnek minősül.

##### **3.2.1.4**

A várakozási idő tartama 10 év.

##### **3.2.1.5**

A pénztár a nemi hovatartozás alapján kizárólag az egyenlő bánásmódról és az esélyegyenlőség előmozdításáról szóló 2003. évi CXXV. törvény 30/A. §-ában meghatározott feltételek teljesülése esetén nyújthat eltérő mértékű, típusú vagy formájú szolgáltatásokat. A pénztár köteles az adott típusú vagy formájú szolgáltatás első alkalommal történő nyújtásával egyidejűleg nyilvánosságra hozni és évente az Öpt 64/C. § (2) bekezdésében foglaltak szerinti adatszolgáltatás teljesítésekor aktualizálni azokat a biztosításmatematikai és statisztikai adatokat, amelyek alapján a nemek között arányos különbségeket alkalmaz a szolgáltatásokban. Ezek az adatok folyamatosan hozzáférhető módon kerülnek közzétételre.

#### **3.2.2 a szolgáltatás formái**

##### **3.2.2.1**

A tag a nyugdíjszolgáltatáshoz a nyugdíjkorhatár elérése után juthat hozzá. A Pénztár a nyugdíjszolgáltatást a 2.12.5 pontban meghatározott módon teljesíti.

### 3.2.2.2

A Pénztár a tag választása szerint a következő nyugdíj szolgáltatásokat nyújtja:

a) Egyösszegű szolgáltatás: Az egyösszegű szolgáltatás esetén a Pénztár a szolgáltatást igénylő pénztártag egyéni fedezeti tartalékainak teljes összege alapján egyösszegű kifizetést teljesít.

b) Járadék szolgáltatás:

ba) Időszaki járadékszolgáltatás: a pénztár a rendelkezésre álló egyéni fedezeti tartalék terhére rendszeres időközönként járadékot fizet ki.

- Rögzített járadék: A tag által igényelt gyakorisággal kifizetett meghatározott pénzösszeg (rögzített járadék) mindaddig ameddig a kifizetés lehetséges. A járadékfizetés választható gyakorisága: havonta vagy évente
- Időtartam járadék: Meghatározott időtartamon keresztül, meghatározott gyakorisággal folyósított, évente újraértékelésre kerülő járadék. A szolgáltatás választható időtartama 3 - 25 év között bármely egész számú évet jelentő időtartam. A járadékfizetés választható gyakorisága: havonta vagy évente

bb) Speciális 3 éves járadék

c) Kombinált járadék: az egyéni nyugdíjszámlán lévő összeg meghatározott része egy összegben, a fennmaradó része pedig járadék formájában kerül kifizetésre.

### 3.2.2.3

A Pénztár által nyújtott nyugdíj szolgáltatások igénybevételének részletes szabályait az Igazgatótanács által elfogadott Szolgáltatási Szabályzat határozza meg.

### 3.2.3 egyösszegű kifizetés

Amennyiben a tag nyugdíj szolgáltatásként egyösszegű kifizetést igényel, akkor az egyéni fedezetének az egyenlegét kell a részére kifizetni. Kifizetéskor a Pénztár és a tag elszámolnak és a tag köteles a Pénztár részére megfizetni a Pénztárral szemben esetleg fennálló kötelezettségek összegét.

### 3.2.4 járadékszolgáltatások

#### 3.2.4.1 Időszaki járadék szolgáltatások

A Pénztár a megállapított járadékot a tag választása szerint havonta vagy évente folyósítja.

#### 3.2.4.2

A Pénztár csak abban az esetben nyújt járadékszolgáltatást, ha a fizetendő járadék egy kifizetésre eső összege eléri az első járadék esedékességének időpontjában érvényes minimálbér — amennyiben többféle minimálbér létezik, akkor a legkisebb összegű — tizenöt (15) százalékát és időtartam járadék esetében legalább 3 éven keresztül folyósítható. Egyébként a tag részére csak egyösszegű kifizetés teljesíthető.

#### 3.2.4.3

Amennyiben a tag járadékszolgáltatást kér, közli a Pénztárral, hogy

- rögzített járadékot vagy
  - időtartam járadékot
- igényel.

#### 3.2.4.4

Amennyiben a tag határozott időtartamú járadékot igényel, akkor köteles megjelölni, hogy milyen rendszerességgel történő kifizetéssel

- (a) legalább mekkora összegű vagy
- (b) mekkora időtartamra

igényeli a járadékot. A Pénztár az egyéni fedezet alapján megállapítja a járadékszolgáltatás időtartamát, illetve a járadék induló összegét. Az időtartam és a járadék tag összegére a 3.2.4.2 pont irányadó

#### 3.2.4.5

A tag az igényelt járadék-szolgáltatást nem változtathatja meg.

#### 3.2.4.6 Speciális 3 éves járadék

Az SZJA mentes, speciális, hároméves járadékot kizárólag azon nyugdíjszolgáltatásra jogosultak vehetik igénybe, akik egyösszegű nyugdíjszolgáltatást igényeltek, de az adójogszabályok miatt annak adómentes kifizetésére nem jogosultak, és ezt a kifizetési módot választották.

#### 3.2.4.7 Kombinált járadék

Az egyéni nyugdíjszámlán levő összeg egy részét egy összegben, a fennmaradó részét járadék formájában fizeti ki a Pénztár az alábbiak alapján.

A tag által egyösszegben igényelt részösszeg kifizetésére az egyösszegű nyugdíjszolgáltatás szabályai vonatkoznak. A szolgáltatásra jogosult tag a járadékrészt az alábbiak szerint igényelheti:

- a) az egyösszegű rész igénylésével egyidejűleg az időszaki járadéokra vonatkozó szabályok szerint,
- b) az egyösszegű rész igénylését követő későbbi időpont(ok)ban külön nyilatkozattal az egyéni szolgáltatási számlája terhére (halasztott kifizetésű járadék):
  - ba) az időszaki járadékra vonatkozó szabályok szerint,
  - bb) a kifizetési hónapját és összegét szabadon megválasztva oly módon, hogy a tag erre vonatkozó rendelkezése lehet egy nyilatkozatban megjelölt több járadék kifizetés vagy többszöri nyilatkozatban megjelölt egy alkalomra szóló járadék kifizetés is.

#### 3.2.5 közös rendelkezések

##### 3.2.5.1

A nyugdíjkorhatárt elérő tag az igényelt nyugdíjszolgáltatásról írásban köteles nyilatkozni.

##### 3.2.5.2

A Pénztár az általa nyújtott szolgáltatások összegét a Szolgáltatási Szabályzat állapítja meg, azzal, hogy a tagi kölcsön összege vagy tagi lekötés kétszerese sem járadék szolgáltatás esetén, sem az egyösszegben igényelt részösszeg, sem a járadék rész esetében szolgáltatás alapjául nem szolgálhat.

### 3.2.5.4

A nyugdíj szolgáltatás igénybevételenek együttes feltétele a nyugdíjkorhatár betöltése, valamint a következő okiratok Pénztár részére történő bemutatása:

Dokumentum	3.2.2.2 pont a)	3.2.2.2 pont ba)	3.2.2.2 pont bb)	3.2.2.2 pont c)
Kitöltött igénylés (lehetőség szerint a Pénztár által rendszeresített forma szerint, melynek a Pénztár csak eredeti, aláírt példányát fogadja el)	X	X	X	X
Nyugdíjkorhatár betöltését igazoló okirat ( az Öpt. 2. § (5) bek. a) pontja szerinti ellátásokra való jogosultságot igazoló határozat)	X	X	X	X
Személyazonosságot, lakcímet igazoló okirat	X	X	X	X
Tagi lekötés esetén a tag kérelme a tagi lekötés egyéni számlájáról való törléséről, a tagi lekötéssel biztosított követelés megszűntének egyidejű igazolása mellett	X	-	X	-
Tagi kölcsön esetén nyilatkozat a tagi kölcsön visszafizetéséről vagy egyéni számlára terheléséről (vagy a tagi kölcsön egyéni számláról levonásra került)	X	-	X	- <sup>2</sup>

### 3.2.5.5

Amennyiben az igénybejelentés nem egyértelmű, vagy félreérthető, akkor a Pénztár az igénybejelentés kézhezvételét követő 30 napon belül köteles a tagnak az egyéni számlája állásáról szóló kivonat megküldésével egyidejűleg olyan értesítést küldeni, amely tartalmazza a tag választási lehetőségeit, és a válaszára rendszeresített nyomtatványt. Amennyiben a tag a szolgáltatást az erre irányuló kérelme Pénztárhoz történő eljuttatása időpontjától számított három hónapnál későbbi időpontra kéri, a szolgáltatásra való igényét meg kell ismételnie a Pénztár felszólítására legkorábban a szolgáltatás megkezdése előtt 90 nappal.

### 3.2.6 Életjáradék átmeneti szabálya

A pénztár a jelen Alapszabály módosítás hatályba lépését követően életjáradéokra vonatkozó igénylést nem fogad be. A már folyamatban lévő életjáradék szolgáltatások a pénztár korábban hatályos szabályzatai alapján azok megszűntéig változatlanul kerülnek folyósításra.

## 3.3 a tagsági jogviszony keletkezése

### 3.3.1 a tagsági jogviszony keletkezésének feltételei

A Pénztár önkéntes nyugdíjpénztári szervezetének tagja lehet az a személy, aki

- (a) a 16. életévét betöltötte, és
- (b) a Közös Alapszabály rendelkezéseit magára nézve kötelezőnek ismeri el, és
- (c) a tagdíj fizetését vállalja.

### 3.3.2 belépés a pénztárba

#### 3.3.2.1

A tagsági jogviszony — az alapító tagok alapításkori tagsági jogviszonya kivételével — a Pénztárhoz benyújtott belépési nyilatkozatnak (a továbbiakban: Belépési Nyilatkozat) Pénztár általi elfogadásával (záradékolás) jön létre. A Pénztár a Belépési Nyilatkozatot annak átvételét követő 30 napon belül bírálja el.

#### 3.3.2.2

A Pénztár a Belépési Nyilatkozat elfogadásáról a Belépési Nyilatkozat egy példánya záradékolásával, a záradék keltét követő 15 napon belül írásban értesíti a tagot. A Belépési Nyilatkozat elutasításáról a Pénztár szintén 15 napon belül, írásban értesíti a tagot, az elutasítás okának közlésével. A 3.3.1 pontban meghatározott feltételeknek megfelelő jelentkező Belépési Nyilatkozata, ha az a Pénztár által rendszeresített nyomtatványon, a Pénztár által előírt, a tagsági jogviszony létesítéséhez szükséges adatokat tartalmazza, nem utasítható el.

#### 3.3.2.3

Az elhunyt tag kedvezményezettje(i) is a 3.3.1, a 3.3.2.1 és a 3.3.2.2 pont rendelkezései szerint válhatnak a Pénztár tagjává.

### 3.3.3 a befogadás (átlépés)

#### 3.3.3.1

A Pénztár a tagjai közé befogadja azt a személyt, aki másik önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár tagjaként a befogadását kéri és a Közös Alapszabályban a tagsági jogviszony keletkezésének feltételeként megjelölt követelményeknek megfelel, valamint nyilatkozik arról, hogy a befogadása esetén a másik pénztárnál fennálló tagságát megszünteti.

#### 3.3.3.2

A befogadását kérő személy tagsági jogviszonya keletkezésének módjára és időpontjára a 3.3.2 pontban meghatározott rendelkezések az irányadóak azzal a kiegészítéssel, hogy a befogadását kérőnek közölnie kell a korábbi nyugdíjpénztári tagságára vonatkozó, a Pénztár által kért adatokat.

#### 3.3.3.3

A befogadott személyt a taggá válása időpontjától kezdődően megilletik a Közös Alapszabályban a tagokra vonatkozó jogok, és terhelik a Közös Alapszabályban meghatározott kötelezettségek.

#### 3.3.3.4

A befogadott tag korábbi pénztára által a Pénztárba átutalt egyéni fedezetet a Pénztár javára szóló levonás nem terheli.

## 3.4 a tagsági jogviszony tartalma

### 3.4.1 a tag jogai

#### 3.4.1.1

A tagokat, függetlenül az általuk fizetett tagdíj összegétől és a tagsági jogviszonyuk időtartamától azonos jogok illetik meg a Pénztár által nyújtott szolgáltatások igénybevétele és a Pénztár szervezetében való részvétel tekintetében. A tagok a jogaikat a Közös Alapszabály rendelkezései és korlátozásai szerint jogosultak gyakorolni.

#### 3.4.1.2

A tag tulajdonosa a Pénztárnak.

#### 3.4.1.3

A tag a Közös Alapszabályban meghatározott, illetve ott hivatkozott feltételekkel jogosult a Pénztár által nyújtott nyugdíjszolgáltatások igénybevételére.

#### 3.4.1.4

A tag halála esetére jogosult természetes személy kedvezményezette(ke)t kijelölni a belépési nyilatkozaton, közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban.

#### 3.4.1.5

A tag jogosult a Pénztár irataiba és könyveibe — kivéve a magán nyugdíjpénztári szervezet iratait és könyveit — betekinteni, és a Pénztár működésével kapcsolatban írásban felvilágosítást kérni. A tag nem jogosult betekinteni a zárt tanácskozásokról készült jegyzőkönyvekbe és az ilyen tanácskozásokon tárgyalt határozattervezetekbe. A tag az irat-betekintési jogát a Pénztár székhelyén, a Pénztár ügyfélfogadási idejében gyakorolhatja, ha arról a Pénztárt 3 nappal korábban, előzetesen írásban értesítette. A tag az általa megszerzett információt nem használhatja fel a Pénztár érdekeit, valamint a Pénztár tagjai személyes adatait és személyiségi jogait sértő módon.

#### 3.4.1.6

A Pénztár köteles naptári évente legalább egy alkalommal — a jogszabályban meghatározott tartalommal és időpontig — írásban tájékoztatni a tagot az egyéni számlájának alakulásáról. A Pénztár köteles a jogszabály által meghatározott időpontig a tag részére kiadni a tag személyi jövedelem adója bevalláshoz szükséges, jogszabály által előírt igazolásokat. A Pénztár a fent meghatározott eseteken túl is nyújt eseti tájékoztatást a tag külön írásbeli kérelmére.

#### 3.4.1.7

A Pénztár a gazdálkodásáról és pénzügyi helyzetéről szóló tájékoztatót, amely tartalmazza az esetleges felügyeleti bírságot is, évente legalább egyszer, az éves mérleg elfogadását követő 30 napon belül a 2.2.11 és 2.12.4 pont szerint teszi közzé.

#### 3.4.1.8

A tagok legalább 10 százaléka — az ok és a cél megjelölésével — írásban jogosult a Pénztár önkéntes nyugdíjpénztári szervezete küldöttközgyűlésének vagy – a magánnyugdíjpénztári szervezet tagjaival közösen – a Közös Küldöttközgyűlés összehívását indítványozni.

#### 3.4.1.9

A tag megválasztható önkéntes nyugdíjpénztári szervezet küldöttjének (pótküldöttnek) és a Pénztár tisztségviselőjének, illetve a Pénztár egyéb szervei tagjává választható.

#### 3.4.1.10

A tag 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 tagságát folytatja, és — legfeljebb háromévente egy alkalommal — az egyéni nyugdíjszámláján nyilvántartott összeg egészét vagy egy részét a nyugdíjkorhatár elérése előtt felveszi;
- (c) a pénztárból kilép; vagy

(d) tagdíj fizetése nélkül az egyéni számláján lévő összeget a Pénztárban hagyja.

#### 3.4.2 a tag kötelezettségei

##### 3.4.2.1

A tag a nyugdíjkorhatár betöltéséig, illetve, ha vállalja ezt követően is, köteles a Közös Alapszabály alapján vállalt tagdíját — amelynek összege legalább a Közös Alapszabály 3.6.4.1 pontjában meghatározott összeg — a Közös Alapszabályban rögzített módon és időben a Pénztárnak megfizetni, kivéve, ha a tagdíj fizetésre jogszabály vagy a Közös Alapszabály alapján nem köteles.

##### 3.4.2.2

A tag köteles a Pénztár részére minden, a Közös Alapszabályban és a Pénztár egyéb szabályzatában meghatározott — a Pénztár működéséhez és a nyugdíj szolgáltatás nyújtásához szükséges — tájékoztatást, a meghatározott módon és időben írásban megadni, illetve nyilatkozatot írásban megtenni. A jelen pontban meghatározott kötelezettsége elmulasztásának következményeit a tag viseli.

##### 3.4.2.3

A tag köteles a Belépési Nyilatkozat adataiban bekövetkezett minden változást a Pénztárnak írásban bejelenteni. A jelen pontban meghatározott kötelezettsége elmulasztásának következményeit a tag viseli.

##### 3.4.2.4

A tag köteles a jogalap nélkül felvett pénztári kifizetés összegét, valamint annak a felszólítás kézhezvételétől számított késedelmi kamatát határidőben, maradéktalanul a pénztárnak visszafizetni.

##### 3.4.2.5

A tag köteles az Alapszabály előírásait betartani.

### **3.5 a tagsági jogviszony megszűnése, a nyugdíjpénztári kifizetések határideje és költségei**

#### 3.5.1 a tagsági jogviszony megszűnésének esetei

Megszűnik a tag tagsági jogviszonya

- (a) amikor a Pénztár a taggal szembeni szolgáltatási kötelezettségének maradéktalanul eleget tett;
- (b) halálával;
- (c) kilépésével;
- (d) kizárással;
- (e) másik nyugdíjpénztárba, vagy a feltételek fennállása esetén önszegélyező pénztárba történő átlépésével;
- (f) a tagdíj nemfizetése esetén a Közös Alapszabályban meghatározott esetben;
- (g) a Pénztár jogutód nélküli megszűnésével.

#### 3.5.2 eljárás a tagsági jogviszony megszűnésekor

##### 3.5.2.1

A tag halála esetére természetes személy kedvezményezette(ke)t jelölhet, amennyiben nem jelöl, vagy a jelölés az Öpt-ben meghatározott okból hatályát veszítette, akkor halála esetén kedvezményezettnek — örökrésze arányában — a tag, természetes személy örökösét kell tekinteni. Ha a tagnak a törvényes öröklés rendje szerint természetes személy örököse nincsen, az öröklés alá eső összeg a Pénztárra száll. A kedvezményezett jogállását a Közös Alapszabály 3.8 pontja szabályozza.

#### 3.5.2.2

A tag a Pénztárból a várakozási idő letelte után léphet ki. Kilépés esetén a Pénztár a tag egyéni fedezeti összegéből a 3.5.2.6 pontban szereplő keretek között meghatározott kilépési költséget levonja.

#### 3.5.2.3

A tag bármikor bejelentheti a Pénztárnak, másik nyugdíjpénztárba történő átlépésének szándékát. A tag a várakozási idő letelte előtt az 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 a Pénztár részére bemutatja. Az átlépést írásban kell a Pénztár részére bejelenteni. Átlépés esetén a tag köteles a mindenkor érvényes átlépési költséget megfizetni, amely összeget a Pénztár a tag egyéni fedezete alapján járó, és a tag új pénztárába átutalandó összegből levonja.

Az átléptetéshez az alábbi okiratok, dokumentumok eredeti példányának bemutatása, vagy postai úton történő megküldése szükséges:

- (a) átlépési nyilatkozat (lehetőleg a Pénztár által rendszeresített forma szerint, vagy az átvevő pénztár által hitelesített nyilatkozat és az átvevő felhatalmazása az átlépő tag nevében történő eljárásra),
- (b) az átvevő pénztár befogadó nyilatkozata,
- (c) személyazonosságot igazoló okirat bemutatása
- (d) önszegélyező pénztárba történő átlépés esetén szükséges továbbá
  - da) az Országos Orvosszakértői Intézet igazolásának másolata, vagy a területileg illetékes Nyugdíjbiztosítási Igazgatóság határozatának másolata (amely tartalmazza a rokkantság fokára és a szükséges felülvizsgálat időpontjára vonatkozó adatokat is), vagy igazolás az egészségkárosodás mértékéről
  - db) tagi lekötés esetén a tag kérelme a tagi lekötés egyéni számlájáról való törléséről, a tagi lekötéssel biztosított követelés megszüntének egyidejű igazolása mellett.

#### 3.5.2.4

A tagsági jogviszony tagdíj nemfizetése miatti megszűnése esetén követendő eljárás rendjét a Közös Alapszabály 3.7.2 pontja tartalmazza.

#### 3.5.2.5

A Pénztár jogutód nélkül megszűnhet végelszámolási eljárást és felszámolási eljárást követően. A Pénztár megszűnése esetén a tagok részére kiadható vagyont a Pénztár megszűnését megelőző napon az egyéni, illetve a szolgáltatási számlákon fennálló követelés arányában kell a tagok között felosztani. A Pénztár jogutód nélküli megszűnése esetén a tag a rá jutó vagyonrésztől az Öpt. szerint rendelkezhet.

#### 3.5.2.6

A tag tagsági jogviszonya megszűnésekor, illetve a szolgáltatás igénybe vételekor köteles a Pénztár részére megfizetni tagi kölcsönt és annak esetleges hátralékát.

### 3.5.3 a nyugdíjpénztári kifizetések határideje és költségei

#### 3.5.3.1

A tagsági jogviszony megszűnésének jogszabály által meghatározott legkésőbbi napja - amennyiben a tag kilépési nyilatkozata a hónap fordulónapját megelőzően 10 munkanappal beérkezett a pénztárhoz – a nyilatkozatban meghatározott fordulónapot magában foglaló hónap utolsó napja. Ha az - ugyanezen időszakban bejelentett - igazolás nem tartalmaz fordulónapot, akkor a tagsági jogviszony megszűnésének napja a bejelentés napját magában foglaló hónap utolsó napja, illetve a hónap utolsó 10 munkanapján beérkező igazolás alapján a bejelentést követő hónap fordulónapja.

A Pénztár a jogszabály által meghatározott legkésőbbi határidőkhöz képest kedvezőbb módon teljesíti a pénztári a kifizetéseket az alábbiak szerint:

Feldolgozási periódus	Kifizetés fordulónapja, tagsági jogviszony megszűnése	Folyósítás
A tárgyhét munkanapjain a kiváltó esemény időpontját elért igények rögzítése a pénztári nyilvántartó rendszerben a fordulónapra vonatkozóan	A tárgyhétet követő hét pénteki napja, ünnep- vagy munkaszüneti nap esetén az azt megelőző munkanap	A fordulónapot követő hetedik munkanap (általában keddi nap)

A fordulónapot követően a pénztárhoz benyújtott igény már nem módosítható. Tagsági jogviszony megszűnése esetén a megszűnés napja a fordulónappal megegyező

#### 3.5.3.2 Kiváltó esemény időpontja

A Pénztár a szolgáltatás, kifizetés igénylése napjának azt a napot tekinti, amelyen minden előírt dokumentum a Pénztárhoz beérkezett, továbbá

- várakozási idő leteltét követő kifizetés esetén, amennyiben a pénztártag 10 éves várakozási ideje még nem telt le, és a rendelkezés beérkezése valamint a várakozási idő letelte közötti idő legfeljebb 90 naptári nap, akkor a várakozási idő leteltének napja (amennyiben a rendelkezés beérkezése és a várakozási idő letelte közötti idő meghaladja a 90 napot, úgy a kifizetési igényt el kell utasítani és a tagnak a szolgáltatásra való igényét meg kell ismételnie a Pénztár felszólítására legkorábban a szolgáltatás megkezdése előtt 90 nappal)
- több kedvezményezett/örökös rendelkezése esetén (az Öpt.-ben előírt kivételekkel, pl.: bírói letét) az a nap, amelyen minden előírt dokumentum mindegyik örökös/kedvezményezett részéről beérkezik a pénztárhoz.

#### 3.5.3.3

A tagsági viszonynak bármilyen módon való megszűnése, illetve az egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott összeg egészének, vagy egy részének felvétele esetén elszámolandó díjak:

Jogcím	Banki átutalás	Postai utalvány
Egyösszegű nyugdíjszolgáltatás	Díjtalan	Postai utalványon történő kifizetés tényleges költsége
Járadék szolgáltatás (csak az első járadék összegét terheli)	2.000 Ft	2.000 Ft + postai utalványon történő kifizetés tényleges költsége
Átlépés	3.000 Ft	Nem értelmezhető
10 év utáni kilépés	3.000 Ft	3.000 Ft + postai utalványon történő kifizetés tényleges

		költsége
10 év utáni kifizetés (tagsági jogviszony fenntartással)	2.000 Ft	2.000 Ft + postai utalványon történő kifizetés tényleges költsége
Kedvezményezett/örökös részére történő kifizetés	Díjtan	Postai utalványon történő kifizetés tényleges költsége

### 3.6 a tagdíj

#### 3.6.1 a tagdíj fogalma

A Pénztár szolgáltatásainak fedezetére, valamint a Pénztár szervezetének működtetésére a pénztártagok által vállalt kötelezettségként a tagok rendszeres pénzbeli hozzájárulást (tagdíj) fizetnek a Közös Alapszabály rendelkezései szerint.

#### 3.6.2 a tagdíj esedékessége

##### 3.6.2.1

A tagdíjat a tag — választása szerint — havonta, naptári negyedévente, naptári félévente vagy naptári évente köteles megfizetni.

##### 3.6.2.2

A tag által megfizetett tagdíj a tagdíjak felosztására az önkéntes nyugdíjpénztári éves pénzügyi tervben meghatározott szabályok szerint kerül felosztásra a pénztári tartalékok között az alábbiak szerint: fedezeti tartalékba 96 százalék, a működési tartalékba 3,9 százalék, a likviditási tartalékba 0,1 százalék. Ugyanilyen arányban kerül felosztásra a Pénztár egyéb felosztható bevétele is, ha a Közös Alapszabály vagy a Pénztár egyéb szabályzata másként nem rendelkezik.”

#### 3.6.3 a tagdíjfizetés módja

A tag a tagdíjfizetését — ideértve a rendkívüli befizetést is — az alábbiak szerint teljesítheti:

- 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; vagy
- postai csekken.

A tag a tagdíjfizetés módjára vonatkozóan adott rendelkezését írásban vagy ráutaló magatartással megváltoztathatja, azaz a jelen Alapszabályban meghatározott más tagdíjfizetési módra térhet át. A tagdíjfizetés módjának megváltoztatását a tag nem köteles a pénztárral közölni, azonban a közlés elmaradásának következményeit a tag viseli.

#### 3.6.4 a tagdíj összege és annak megváltoztatása

##### 3.6.4.1

A tagdíjfizetésre kötelezett tag legalább a mindenkori egységes tagdíj összegének megfelelő összegű tagdíjat köteles fizetni. Az egységes tagdíj összege 2010. december 31-ig a tag

tárgyhavi bruttó bérének hat (6) százaléka, de legalább évi hatezer (6.000) forint. 2011. január 1-től az egységes tagdíj összege havi 3.000 (azaz háromezer forint).

#### 3.6.4.2

A tag a Pénztárhoz intézett írásbeli nyilatkozatával vagy ráutaló magatartásával, az egységes összegű tagdíjat meghaladó összegű tagdíj fizetését vállalhatja. A nyilatkozatban meg kell jelölni, hogy mekkora összegű tagdíj fizetését és mely időponttól vállalja. A tag által teljesített befizetést, amennyiben annak a jogcíme kifejezetten eltérően nincs megjelölve, a Pénztár mindig tagdíjfizetésnek tekinti.

#### 3.6.5 a tagdíjfizetési kötelezettség átvállalása

A tag tagdíjfizetési kötelezettségét a Pénztárral kötött szerződés alapján a tag munkáltatója részben vagy egészben átvállalhatja (munkáltatói hozzájárulás), ha ezt a tag a Pénztárhoz intézett írásbeli nyilatkozatával nem tiltotta meg.

### **3.7 a tagdíjfizetési késedelem és jogkövetkezményei**

#### 3.7.1 a késedelem fogalma

Késedelemben van az tag, aki a tagdíját a fizetésre megállapított időpontig nem, vagy nem teljes mértékben fizette meg.

#### 3.7.2 a tagdíjfizetési késedelem jogkövetkezménye

##### 3.7.2.1

Az egyéni számlaértesítők kiküldésével egyidejűleg a tag felszólítást kap elmaradt tagdíjbefizetéseire rendezésére. Amennyiben a következő mérlegkészítés időpontjáig a tag nem, vagy csak részben rendezte tagdíjtartozását, abban az esetben a pénztár a következő mérlegkészítéskor tagdíjkövetelését hitelezési veszteségként számolja el, a meg nem fizetett tagdíjak tartalmát pedig ebben az összegben feloldja.

##### 3.7.2.2

A pénzügyi év zárásával egyidőben a pénztár megvizsgálja, hogy a pénzügyi év során – január 1. és december 31. között a pénztártag befizetése – a befizetések banki jóváírásának dátumát figyelembe véve - elérte-e 3.6.4.1 meghatározott minimális éves tagdíjat. Amennyiben ténylegesen befolyt tagdíj és minimális tagdíj között hiány mutatkozik, úgy a pénzügyi zárás folyamán a Pénztár megállapítja a hiánynak a működési és likviditási alapra jutó hányadát, és a tárgyévét követő év május 31-ig a pénztár jogosult az így megállapított összeget a tag egyéni számlájának befektetéséből származó tárgyévi hozamának terhére, legfeljebb a tárgyévi hozam összegéig, a tag egyéni számlájára terhelni, és azt a működési, illetve likviditási alap javára jóváírni. A fenti jogkövetkezmény alkalmazását abban az esetben is megtörténtnek kell tekinteni, ha a tag egyéni számlájának hozama csak részben vagy egyáltalán nem (pl. negatív hozam) fedezte a fentiek szerint megállapított összeget. Amennyiben a tag díjhátraléka a szankcióval érintett hónapokra is pótlásra kerül, a korábban a hozamokból levont összeg akkor sem kerül visszapótlásra a tag egyéni számlájára.

##### 3.7.2.3

Mindaddig, amíg a tag a tagdíjfizetési kötelezettségével késedelemben van a tagsági jogait gyakorolhatja, de küldöttnek (pótküldöttnek) és a Pénztár tisztségviselőjének nem választható meg.

## **3.8 a kedvezményezett és az örökös**

### **3.8.1 a kedvezményezett jogállása**

A tag halála esetére természetes személy kedvezményezette(ke)t jelölhet és a kedvezményezett(ek) személyét később módosíthatja.

### **3.8.2 az örökös mint kedvezményezett**

Amennyiben a tag nem jelölt meg kedvezményezettet vagy jelölése hatályát veszítette, halála esetén örökrésze arányában a tag természetes személy örökösét kell kedvezményezettnek tekinteni. A törvényes öröklés rendje szerinti természetes személy örökös hiányában – mely magában foglalja a végrendeleti és a törvényes örökösöket is – az egyéni számlán lévő összeg – a tagi lekötés kivételével - a Pénztárra száll, tehát a Pénztár válik jogosulttá, és azt a pénztár fedezeti tartalékán a pénztártagok egyéni számlái és a szolgáltatási tartalékok javára a jóváírás időpontjában fennálló egyenlegek figyelembevételével a negyedév utolsó napján elszámolja.

### **3.8.3 a kedvezményezettet megillető jog**

#### **3.8.3.1**

A tag halála esetén az egyéni számláján fennálló követelés tekintetében a kedvezményezett(ek) a jogosultság igazolását követően a Pénztárhoz intézett írásbeli nyilatkozattal választhat, hogy a rá(juk) eső részt:

- (a) egy összegben felveszi;
- (b) saját nevén a Pénztárban hagyja a tagdíj fizetés folytatásával vagy anélkül, feltéve, hogy a tagdíjfizetés folytatás esetén a Pénztárba belép;
- (c) átutaltatja más azonos típusú nyugdíjpénztárba.

Amennyiben a pénztár írásbeli felhívására a kedvezményezett/örökös a felhívás igazolt kézhezvételétől számított 30 napon belül nem teszi meg igénylésére, választására vonatkozó írásbeli nyilatkozatát (azonban az örökös személye egyértelműen megállapítható), akkor a pénztárnak úgy kell eljárnia, mintha a követelés egyösszegű felvétele mellett döntött volna, és az őt megillető összeget (a követelés összegét az esetlegesen felmerülő költségek és pénztárral szembeni tartozások összegével csökkentve, ideértve a tagi lekötés és a tagi kölcsön hátralék összegét is) a kifizetési szabályok mellőzésével a javára a lakóhelye szerint illetékes helyi bíróságnál a kiváltó esemény időpontja negyedévét követő 50 napon belül bírói letétbe kell helyezni. Ebben az esetben a tagi lekötés jogosultját előzetesen nyilatkoztatni szükséges a tagi lekötéssel biztosított követelés összegéről és tájékoztatni kell a bírói letétbe helyezéssel történő teljesítésről valamint a tagi lekötés összegének sorsáról. Az arra jogosult kezdeményezheti a tagi lekötés törlését.

### **3.8.4 a kedvezményezett joga gyakorlásának feltétele**

#### **3.8.4.1**

A kedvezményezett a jogai gyakorlásának feltétele a 4.8.3.3.1 pont szerinti iratok csatolása, továbbá tagi lekötés esetén a kedvezményezett(ek) kérelme a tagi lekötés egyéni számláról való törléséről, a tagi lekötéssel biztosított követelés megszüntének egyidejű igazolása mellett.

#### **3.8.4.2**

A kedvezményezett(ek) — ideértve azt az esetet is, amikor az örökös(ök) minősül(nek) kedvezményezettnek — a Pénztárhoz intézett írásbeli nyilatkozattal jelentik be igényüket. A nyilatkozatban fel kell tüntetni, hogy az ő(ke)t megillető jogok közül melyikkel kíván(nak) élni.

#### 3.8.4.3

Amennyiben az örökösök minősülnek kedvezményezettnek, és a kedvezményezettek között haszonélvezetre jogosult is van, közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban egybehangzóan nyilatkoznak a Pénztár felé arról, hogy a kedvezményezetti jogait egymás között milyen arányban és milyen módon kívánják gyakorolni. Amennyiben az örökösök nem tesznek egybehangzó nyilatkozatot, akkor a Pénztár a nem haszonélvezeti örökösök (állagörökösök) rendelkezése szerint jár el, és a haszonélvezetre jogosult örökös az állagörökösökkel szemben érvényesítheti igényét.

### **3.9 a munkáltatói tag és a támogató jogállása**

#### 3.9.1 a munkáltatói tag jogállása

##### 3.9.1.1

A munkáltatói tag az a természetes vagy jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdálkodó szervezet, aki a Pénztárral kötött szerződés alapján a munkavállalójának tagdíjfizetési kötelezettségét egészben vagy részben átvállalja.

##### 3.9.1.2

A munkáltatói tag köteles a tagdíjfizetési kötelezettség átvállalására kötött szerződés alapján őt terhelő fizetési és egyéb kötelezettségeinek, a szerződésben foglaltak szerint eleget tenni. A tagdíj-átvállalási szerződés és módosítás Pénztár nevében történő jóváhagyása az Igazgatótanács hatáskörébe tartozik.

##### 3.9.1.3

A Pénztár a munkáltatói tagnak az Interneten keresztül, a honlapján nyújt tájékoztatást a gazdálkodásáról.

##### 3.9.1.4

Ha munkáltatói tag(ok) hozzájárulása eléri vagy meghaladja a Pénztár tagdíjbevételeinek az 50 százalékát, a munkáltató(k) összesen egy képviselője jogosult az Ellenőrző Bizottságban szavazati joggal részt venni. Több munkáltatói tag esetén a delegálására jogosult munkáltatói tagok kötelesek egymás közül megválasztani az ellenőrző bizottságba állítandó egy képviselőt. A választás szabályaira a munkáltatói tagok külön megállapodása irányadó.

##### 3.9.1.5

Amennyiben a természetes személy munkáltatói tag tagja a Pénztárnak, a munkáltatói tag(ok) képviselőjeként csak akkor jogosult részt venni az Ellenőrző Bizottságban, ha nem tagja az Igazgatótanácsnak, vagy az Ellenőrző Bizottságnak nem a Közös Küldöttközgyűlés által választott tagja.

#### 3.9.2 a támogató jogállása

##### 3.9.2.1

A Pénztár támogatója az a természetes vagy jogi személy — kivéve az adóhatóságot a pénztári befizetések kedvezményének átutalása tekintetében —, aki (amely) eseti vagy rendszeres

pénzbeli, vagy nem pénzbeli szolgáltatást teljesít a Pénztár javára ellenszolgáltatás kikötése nélkül (a továbbiakban: adomány). Az adományok elfogadásáról az Igazgatótanács dönt.

#### 3.9.2.2

A támogató jogosult az Öpt. szerint támogatni az alábbiakban megjelölt tagokat:

- (a) a tagok összessége,
- (b) egy adott munkáltatónál munkaviszonyban álló pénztártagok összessége,
- (c) a nyugdíjkorhatárt 10 vagy kevesebb éven belül elérő pénztártagok összessége,
- (d) a nyugdíjkorhatárt 10 vagy kevesebb éven belül elérő pénztártagok korcsoportonként,
- (e) egy adott munkáltatóval munkaviszonyban álló és a nyugdíjkorhatárt 10 vagy kevesebb éven belül elérő pénztártagok összessége,
- (f) egy adott munkáltatónál munkaviszonyban álló és a nyugdíjkorhatárt 10 vagy kevesebb éven belül elérő pénztártagok korcsoportonként,
- (g) a munkáltatói tagoknál 10, 20, 30 vagy 40 éve munkaviszonyban lévő pénztártagok,
- (h) egy adott munkáltatói tagnál 10, 20, 30 vagy 40 éve munkaviszonyban lévő pénztártagok,
- (i) egy adott munkáltatói tagnál munkaviszonyban állók a munkaviszony időtartama szerinti csoportonként,
- (j) a munkáltatónál érvényben lévő kollektív szerződésben vagy ezzel egyenrangú szabályzatban biztosított jóléti és szociális rendszer keretei között juttatásban részesülő tagok, vagy
- (k) egy adott munkáltatói tagnál a Pénztártag nyugdíjba vonulása alkalmából többletjuttatásként felajánlott összeget munkáltatói adományként választók köre.

#### 3.9.2.3

A támogató által támogatni kívánt tagsági kör az (a) – (k) pont szerinti feltételek közül kettő vagy több együttes alkalmazásával is meghatározható.

#### 3.9.2.4

Az adományt a pénztár köteles a támogató által megjelölt tartalékba, rendelkezés hiányában a likviditási tartalékba helyezni azzal a kivétellel, hogy a támogatói adomány 3%-át a működési tartalékon kell jóváírni akkor is, ha a támogató a működési tartalék javára egyáltalán nem vagy az adomány 3%-ánál kevesebb összeget határoz meg.

#### 3.9.2.5

A Pénztár a támogatónak a Közös Alapszabály 3.9.1.3 pontjában foglaltak megfelelően nyújt tájékoztatást a gazdálkodásáról.

### **3.10 a tagi kölcsön és a tagi lekötés szabályai**

#### 3.10.1 a tagi kölcsön igénybevételének feltételei

##### 3.10.1.1

Az érvényes tagsági jogviszonnal rendelkező pénztártag az alábbi feltételek mindegyikének teljesülése esetén jogosult a Pénztártól tagi kölcsönt igénybe venni:

- a) A tagi kölcsön igénylése időpontjában a belépéstől számított 3 év már eltelt, vagy más pénztárból átlépő tag esetén a pénztárakban eltöltött és összeszámítandó várakozási időök hossza eléri a 36 hónapot.

- b) Amennyiben a Pénztárnál fennálló tagsági jogviszonya alatt már igénybe vett tagi kölcsönét szabályszerűen visszafizette, és az igényléskor nem áll fenn tagi kölcsöntartozása. Más pénztárból átlépett Tag esetén az átadó pénztárnak igazolnia kell, hogy korábbi pénztártagsága(i) során igénybe vett tagi kölcsönét szabályszerűen visszafizette.
- c) A tag nyilatkozata alapján nincs korábban vissza nem fizetett tagi kölcsöne, melynél a pénztár a hátralékot az egyéni nyugdíjszámlával szemben érvényesítette.
- c) Nincs a Pénztárnál folyamatban lévő szolgáltatási, átlépési, kilépési kérelme.
- d) A mindenkor hatályos pénzmossási szabályok szerint eleget tett az azonosítására vonatkozó követelményeknek.
- e) A tagi kölcsön folyósítása és visszafizetése kizárólag banki átutalás útján teljesíthető, ezért vállalja a banki átutalással való törlesztést, illetve a folyósításhoz bankszámlaszámot jelöl meg.
- f) Nincs a Pénztárnál nyilvántartott tagi lekötése.

#### 3.10.1.2

A tagi kölcsön összege nem haladhatja meg az igénylő pénztártag egyéni számláján a kölcsön felvétel időpontjában nyilvántartott összeg 30%-át. Ha az igénylő ettől magasabb összeget igényel, és az igénylés minden egyéb feltételének megfelel, a Pénztár jogosult az igény elbírálásakor a fenti határértéknek megfelelő összeget folyósítani, az ezen felüli összeg folyósítását pedig megtagadni. A Pénztár 30.000 Ft-nál kisebb összegű tagi kölcsönt nem folyósít. A Pénztár tagi kölcsönt a kölcsön folyósításának időpontjától számított 12 hónapos lejáratra (futamidő) folyósít.

#### 3.10.1.2 a tagi kölcsön kérelmezése

Tagi kölcsön csak a Pénztár által rendszeresített formanyomtatvány teljes körű és pontos kitöltésével igényelhető. A formanyomtatványt az igénylő letöltheti a Pénztár internetes oldaláról, illetve annak kiküldését kérheti a Pénztár ügyfélszolgálatán, telefonon, levélben, faxon. A Pénztár ellenkező rendelkezés hiányában a formanyomtatványt a tag utolsó szabályosan bejelentett levelezési címére küldi meg. A tagi kölcsön kérelem elbírálása az ügyvezető, távollétében a befektetési vezető hatásköre.

#### 3.10.1.3 tagi kölcsön folyósítása, kondíciói

A Pénztár a jóváhagyott tagi kölcsönöket az elbírálást követő 3 munkanapon belül folyósítja. A tagi kölcsön összege és kamata az egyéni tagi kölcsön folyószámlán kerül nyilvántartásra, mint a Pénztár a taggal szembeni tagi kölcsön követelése. A Pénztár a tagi kölcsön folyósításáért egyszeri díjat számol fel (folyósítási díj), amely a működési tartalékon jóváírásra kerül. A tagi kölcsön változó kamatozása, a kamat mértéke a mindenkor érvényes jegybanki alapkamat + 5%.

#### 3.10.1.4 a tagi kölcsön törlesztése

A tagi kölcsön igénylő csak egyszeri, végtörlesztéses törlesztési módot választhat 12 hónapos futamidőre. A futamidő kezdőnapja a Pénztár általi folyósítás napja. A kamat a tőke és a folyósítási díj egy összegben, a futamidő utolsó napján válik esedékessé. Késedelmes törlesztés esetén a Pénztár jogosult késedelmi kamat felszámítására, továbbá a kölcsön lejárttá nyilvánítására.

#### 3.10.1.5 a tagi kölcsön előtörlesztése

Tagi kölcsön előtörlesztése

- a) kizárólag a tag írásbeli kérelme alapján,
- b) a futamidő illetve a tagi kölcsön lejáratá előtt,
- c) amennyiben a jelen szabályzat szerint meghatározott előtörlesztés a tagi kölcsön lejáratá előtti időpontra esik,
- d) csak a tagi kölcsön tőke és az előtörlesztés időpontjáig fennálló kamat, késedelmi kamat tartozás teljes összegében,
- e) a jelen Alapszabályban megjelölt módon történhet.

Amennyiben a tag előtörlesztési kérelme az előzőekben foglalt feltételek mindegyikének megfelel, a pénztár annak elfogadásáról a tagot írásban értesíti, ellenkező esetben pedig írásban elutasítja. Az előtörlesztés elfogadására illetve elutasítására az ügyvezető, akadályoztatása esetén a befektetési vezető jogosult.

Az előtörlesztési kérelem elfogadásáról szóló értesítőnek tartalmaznia kell az előtörlesztés megfizetésének időpontját és az előtörlesztendő összeget.

A pénztár az előtörlesztés időpontját és összegét az alábbiak szerint állapítja meg:

- a) A tárgyhó 15-ig beérkező kérelmeket tárgyhó 20-ig a pénztár elbírálja, és a tárgyhónap utolsó napjáig megküldi a tag részére a visszaigazolást. A kérelem elfogadása esetén az előtörlesztés időpontja a tárgyhónapot követő hónap 20.-a, az előtörlesztendő összeget is ezen időpontra vonatkozóan kell kiszámítani.
- b) A tárgyhó 15-ét követően a hónap utolsó napjáig beérkezett kérelmeket a következő hónap 20-ig a pénztár elbírálja, és az elbírálás hónapjának utolsó napjáig megküldi a tag részére a visszaigazolást. A kérelem elfogadása esetén az előtörlesztés időpontja a tárgyhónapot követő második hónap 20.-a, az előtörlesztendő összeget is ezen időpontra vonatkozóan kell kiszámítani.

Amennyiben a tag a fentiek szerinti előtörlesztését mégsem fizeti meg a meghatározott időpontig, úgy a pénztár az előtörlesztési kérelmet semmisnek tekinti és a továbbiakban a felvett tagi kölcsön feltételei változatlan formában fennmaradnak.

#### 3.10.1.6 a tagi kölcsön lejáratá

A tagi kölcsön lejártnak tekintendő az alábbi esetekben:

- a) a futamidő lejártakor, ha a tagi kölcsön tartozás szabályosan megfizetésre került,
- b) ha a tag a számára meghatározott késedelmi kamattal növelt összeget a Pénztár írásbeli felszólítása szerinti határidőben sem fizette meg,
- c) ha a tag egyösszegű nyugdíj szolgáltatási, 10 év várakozási idő letelte utáni kilépési, átlépési, kérelmet nyújtott be, és a Pénztár megkezdte annak teljesítését,
- d) a kölcsönigénylő elhalálozott
- e) előtörlesztés esetén, ha az előtörlesztendő összeg a pénztárhoz befolyt.

A 10 éves várakozási idő leteltét követő kifizetési igények, valamint járadékszolgáltatás esetén – amennyiben a tagsági jogviszony nem szűnik meg – a tagi kölcsön és várható kamatai összegének kétszerese a kifizetés, szolgáltatás alapjául nem szolgálhat.

#### 3.10.1.6 a tagi kölcsön részletszabályai

A tagi kölcsön eljárási részletszabályait a jelen Alapszabály elválaszthatatlan mellékletét képező Tagi Kölcsön szabályzat tartalmazza.

### 3.10.2 a tagi lekötés igénybevételének feltételei

#### 3.10.2.1

A pénztártag - a várakozási idő letelte, illetve a nyugdíjkorhatár elérése után - egyéni számlakövetelésének 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 pénztártag egyéni számlájára egyidejűleg több tagi lekötés is felvezethető, de a tagi lekötések összességében egyetlen időpontban sem haladhatják meg az egyéni számlakövetelés 50%-át. Ugyanarra a tagi lekötésre rangsorban hátrébb álló újabb jogosult nem vezethető fel, tovább egy tagi lekötés vonatkozásában egyidejűleg csak egy jogosult vezethető fel.

A tagi lekötés szabályai az itt nem szabályozott kérdések esetén a jogon és követelésen alapított zálogjog szabályaival azonosak.

#### 3.10.2.2

A tagi lekötés a pénztár által kiadott, a tagi lekötésnek a tag egyéni nyugdíjszámlájára vezetéséről szóló nyilatkozattal jön létre. A pénztár a nyilatkozatot a tagi lekötés egyéni számlára történő felvezetésekor ingyenesen bocsátja a pénztártag és a tagi lekötés jogosultja rendelkezésére. A pénztártag számlájára tagi lekötés nem vezethető rá, amennyiben a pénztártag tagi kölcsönt igényelt, vagy fennálló tagi kölcsön tartozása van.

A tag a Hpt. hatálya alá tartozó hitelintézettel a tagi lekötéssel érintett egyéni számla rész fedezetként történő felajánlása tárgyában – teljes bizonyító erejű magánokirati vagy közokirati formában - kötött szerződés vagy annak megkötéséről szóló hitelintézeti igazolás (nyilatkozat) egy példányát köteles a pénztárnak a tagi lekötésről történő rendelkezéséhez becsatolni. A hitelintézeti igazolásnak (nyilatkozatnak) vagy a szerződésnek tartalmaznia kell legalább a tagi lekötéssel érintett teljes összeget - forintban -, a tagi lekötés jogosultját, a tag beazonosításra alkalmas adatait és tagi lekötéssel biztosított követelés jogcímét és lejártát, továbbá, hogy a tagi lekötéssel biztosított követelést a pénztár közvetlenül a lekötés jogosultjának köteles teljesíteni. A tagi lekötéssel érintett egyéni számla rész fedezetként történő felajánlásáról szóló szerződés hatálybalépésének feltétele a tagi lekötés egyéni számlára vezetéséről szóló nyilatkozat pénztár általi kiadása. A pénztár a tagi lekötések esetén nyilvántartja azok mértékét és jogosultját, a lekötés időpontját, a követelés jogcímét és lejártát.

Amennyiben a tagi lekötés jogosultja személyében változás áll be, azt az új jogosult a változásokor, de legkésőbb az igény érvényesítésekor köteles a pénztárnak írásban bejelenteni a jogosultságát igazoló módon. A pénztár a tagi lekötés jogosultjának személyében történő változást átvezeti az egyéni számla tagi lekötéssel érintett részére.

#### 3.10.2.3

A tag eltérő írásbeli rendelkezése hiányában a tagi lekötések elsősorban az egyéni számla nem hozam (és értékelési különbözet) jellegű jóváírása terhére teljesítendő. Amennyiben az így eszközölt tagi lekötések nem érik el a kívánt mértéket (maximum összesen az egyéni számlakövetelés 50%-át), vagy a tag írásban elsődlegesen a hozam terhére kéri a tagi lekötést, úgy tagi lekötés eszközölhető a hozam (és értékelési különbözet) jellegű jóváírások terhére is.

#### 3.10.2.4

A tagi lekötés törlését a pénztárnál

- a) a tag,
- b) a tag halála esetén a kedvezményezett,

c) valamint a hitelszerződésben foglalt feltételek teljesülése esetén a tagi lekötés jogosultja kezdeményezheti, a tagi lekötéssel biztosított követelés megszűntének egyidejű igazolása mellett.

#### 3.10.2.5

Ha a hitelintézet a tagi lekötésből származóan igényt érvényesít, azt úgy kell tekinteni, mintha a pénztártag az egyéni nyugdíjszámláján nyilvántartott összegből felvételt teljesített volna. Ebben az esetben az igényérvényesítés összegéről hozam (értékelési különbözet) és tőke bontásban a tag számára értesítést kell küldeni, továbbá legkésőbb tárgyévét követő év január 31-ig – amennyiben szükséges - adóigazolást kell kiállítani. Az adóelőleg és egyéb közterhek megfizetése az egyéni számlával szemben nem érvényesíthető. A tagi lekötésből származó kifizetés nem minősíthető kiegészítő nyugdíjszolgáltatásnak, még abban az esetben sem, ha a tag egyébként jogosult lett volna a kifizetéskor kiegészítő nyugdíjszolgáltatás igénybevételére.

A tagi lekötés érvényesítésekor a tagi lekötés jogosultja a pénztár felé írásban nyilatkozik a tagi lekötéssel biztosított követelése lejártáról, a tag fennálló – tagi lekötéssel biztosított - tartozásának összegéről valamint arról, hogy ezen összeget milyen számlaszámra kéri átutalni. A tagi lekötés jogosultjának igényérvényesítéséhez csatolnia kell a taggal kötött fedezet felajánlásról szóló szerződés egy eredeti példányát - kivéve ha azt a pénztárnak korábban megküldte – valamint a tagi lekötés egyéni számlára vezetéséről szóló pénztári nyilatkozat egy másolati példányát.

#### 3.10.2.6

Mivel a tagi lekötés(ek) nagysága mindenkor összesen az egyéni számlakövetelés 50%-a lehet, így amennyiben a tagi lekötéssel rendelkező pénztártag az egyéni számláján nyilvántartott megtakarításaiból felvételt kíván teljesíteni, erre csak a tagi lekötéssel érintett összeg kétszeresét meghaladó összeg erejéig van mód. A tagi lekötés során lekötött rész szolgáltatás, részki fizetés alapjául nem számítható be. Tagi lekötéssel rendelkező pénztártag vagy haláleseti kedvezményezettje csak a tagi lekötés egyéni számlájáról való törlésével, a tagi lekötéssel biztosított követelés megszűntének egyidejű igazolása mellett választhatja:

- a) az egyösszegű nyugdíjszolgáltatást,
- b) a speciális, hároméves járadék kifizetést,
- c) az egészség vagy önszegélyező pénztárba történő átlépést,
- d) pénztárból történő kilépést,
- e) az egyösszegű haláleseti kifizetést.

Pénztárak közötti átlépés esetén – az egészség vagy önszegélyező pénztárba történő átlépés esetének kivételével - az átlépő tag egyéni számlájára vezetett tagi lekötésről, annak mértékéről és jogosultjáról a befogadó pénztárat az egyéni számlát vezető pénztár köteles értesíteni. A tagi lekötés jogosultját az átlépésről és a tagi lekötés egyéni számlára vezetéséről a befogadó pénztár köteles értesíteni a befogadó nyilatkozat kiállításával egyidejűleg.

#### 3.10.2.7

Tagi lekötéssel biztosított követelés elévülése esetén a tagi lekötés is elévül, melyre a pénztár kifizetést a tagi lekötés jogosultjának nem teljesít, kivéve ha az elévülés hiányát (megszakadás vagy nyugvás miatt) a jogosult dokumentumokkal igazolja. A kétséget kizáróan elévült tagi lekötést - a jogosult e tárgyban tett nyilatkozattétele után - a pénztár törli az egyéni számláról.

### **3.11 a pénztár gazdálkodása**

#### 3.11.1 a gazdálkodás alapjai

#### 3.11.1.1

A Pénztár az Öpt., az Mpt. és a Közös Alapszabály keretei között a szolgáltatásai szervezéséhez, finanszírozásához és teljesítéséhez kapcsolódó pénzügyi feltételek megteremtése érdekében jogosult gazdálkodási tevékenységet — ennek keretében, a Felügyelet engedélyével, kiegészítő vállalkozási tevékenységet — folytatni.

#### 3.11.1.2

A Pénztár vagyona kizárólag a tagság érdekében fektethető be. A Pénztár a gazdálkodása során elért bevételeit kizárólag a szolgáltatások fedezetének biztosítására, a szolgáltatások szinten tartására, illetve fejlesztésére, valamint a gazdálkodás költségeinek a fedezetére fordíthatja, azt sem osztalék, sem részesedés formájában nem fizetheti ki.

#### 3.11.1.3

A Pénztár bevételeiből működési, likviditási és fedezeti tartalékot hoz létre. A tartalékok részletes szabályait az Igazgatótanács által elfogadott tartalékképzési szabályzat tartalmazza.

#### 3.11.1.4

A Pénztár a befektetéseit végezheti maga, vagy azzal megbízhat e tevékenységre feljogosított szervezetet (a továbbiakban: Vagyonkezelő). A Vagyonkezelővel kötött szerződésről a Felügyeletet 15 napon belül tájékoztatni kell.

#### 3.11.1.5

A döntés a Vagyonkezelővel kötendő szerződés megkötéséről, módosításáról és megszüntetéséről az Igazgatótanács hatáskörébe tartozik.

#### 3.11.1.6

A Pénztár a gazdálkodása nyilvántartását végezheti maga, vagy azzal megbízhat e tevékenységre feljogosított szervezetet (a továbbiakban: Szolgáltató). A Szolgáltatóval kötött szerződésről a Felügyeletet 15 napon belül tájékoztatni kell.

#### 3.11.1.7

A döntés a Szolgáltatóval kötendő szerződés megkötéséről, módosításáról és megszüntetéséről az Igazgatótanács hatáskörébe tartozik.

#### 3.11.2 a gazdálkodás eredménye felhasználásának elvei

A Pénztár minden bevételét csak a tagság érdekeinek megfelelően, a Pénztár hosszú távú biztonságos működése biztosítása mellett, a Közös Alapszabály rendelkezései és az érvényes pénzügyi terve alapján használhatja fel.

#### 3.11.3

A Pénztár 2008. október 1-től bevezette a választható portfóliós rendszert. Az új befektetési portfóliók kialakításának célja, hogy a Pénztár lehetőséget biztosítson tagjainak, hogy mindenki egyéni életpályájának és kockázatvállalási hajlandóságának megfelelően dönthessen nyugdíjcélú megtakarításának befektetéséről.

A vonatkozó jogszabályoknak megfelelően egyéni döntés, vagy a Választható Portfóliós Rendszer Szabályzata alapján, az egyéni számlákon elhelyezett megtakarítások eltérő kockázatú és várható hozamú portfóliókban kerülnek elhelyezésre.

A választható portfóliós rendszer részletes szabályait a Közös Küldöttközgyűlés által elfogadott Választható Portfóliós Rendszer Szabályzata tartalmazza.

#### 3.11.4

A Pénztár 2009. január 1-től elszámolóegységes nyilvántartási rendszert működtet, amellyel tagjainak megtakarításait elsődlegesen elszámolóegységekben tartja nyilván. Az elszámolóegységes rendszer célja a pénztártagok és a nyilvánosság pontos és naprakész tájékoztatása illetve az összehasonlíthatóság és a pénztárrendszer egységének áttekinthetőségének elősegítése.

### **3.12 az önkéntes nyugdíjpénztári szervezet küldöttközgyűlése**

#### 3.12.1 jogállása

Az önkéntes nyugdíjpénztári szervezet legfőbb szerve az önkéntes nyugdíjpénztári szervezet tagjai által választott küldöttek összességéből álló önkéntes nyugdíjpénztári küldöttközgyűlés (a továbbiakban: Önkéntes Nyugdíjpénztári Küldöttközgyűlés).

#### 3.12.2 tagjai

Az Önkéntes Nyugdíjpénztári Küldöttközgyűlésen a küldött csak személyesen jogosult részt venni és szavazni. A küldött helyett akadályoztatása esetén csak a vele azonos szabályok szerint megválasztott pótküldött járhat el.

#### 3.12.3 összehívása

Az Önkéntes Nyugdíjpénztári Küldöttközgyűlést évente legalább két alkalommal kell összehívni. Az Önkéntes Nyugdíjpénztári Küldöttközgyűlésre a tervezett napját legalább 15 nappal megelőzően elküldött írásbeli meghívóval kell a tagokat meghívni. A meghívóban meg kell jelölni az Önkéntes Nyugdíjpénztári Küldöttközgyűlés helyét, idejét, napirendjét, a napirendhez tartozó iratok megtekintésének helyét és idejét, valamint annak az Önkéntes Nyugdíjpénztári Küldöttközgyűlésnek a helyét és időpontját, amelyet akkor kell tartani, ha az Önkéntes Nyugdíjpénztári Küldöttközgyűlés az eredetileg meghirdetett időpontban határozatképtelen volt (megismételt Önkéntes Nyugdíjpénztári Küldöttközgyűlés). Az Önkéntes Nyugdíjpénztári Küldöttközgyűlésre meg kell hívni a Felügyelet és a munkáltatói tagok képviselőit is, akik tanácskozási joggal vehetnek részt azon. Az Önkéntes Nyugdíjpénztári Küldöttközgyűlést akkor is össze kell hívni, ha azt a tagok legalább 10 százalékát képviselő küldött(ek), illetve a tagok 10%-a — az ok és a cél megjelölésével — írásban indítványozzák, vagy a Felügyelet, vagy a bíróság elrendeli, valamint a jogszabályban meghatározott esetekben

#### 3.12.4 a napirend módosítása

A napirend módosítására a 2.2.4 pont rendelkezései irányadóak.

#### 3.12.5 hatásköre

Az Önkéntes Nyugdíjpénztári Küldöttközgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik a döntés és a határozathozatal minden olyan kérdésben és ügyben, amelyet az Öpt., a Közös Alapszabály vagy egyéb jogszabály az Önkéntes Nyugdíjpénztári Küldöttközgyűlés hatáskörébe utal, kivéve azt, amely a Közös Küldöttközgyűlés hatáskörébe tartozik.

#### 3.12.6 határozatképessége

Az Önkéntes Nyugdíjpénztári Küldöttközgyűlés határozatképes, ha azon a tagok legalább fele jelen van, vagy képviselte biztosított.

### 3.12.7 határozathozatal

A küldöttet az Önkéntes Nyugdíjpénztári Küldöttközgyűlésen megillető szavazatok számítására a 2.2.7 pont rendelkezései az irányadók. Az Önkéntes Nyugdíjpénztári Küldöttközgyűlés a határozatait egyszerű szavazattöbbséggel hozza meg, kivéve, ha jogszabály vagy a Közös Alapszabály ennél magasabb szavazati arányt ír elő.

### 3.12.8 a jelenléti ív és a jegyzőkönyv

Az Önkéntes Nyugdíjpénztári Küldöttközgyűlésen megjelentekről jelenléti ívet kell készíteni és a küldöttközgyűlésről jegyzőkönyvet kell felvenni a 2.2.8 és a 2.2.9 pont rendelkezései alapján.

## **3.13 az önkéntes nyugdíjpénztári küldöttközgyűlés határozatainak közzététele**

Az Önkéntes Nyugdíjpénztári Küldöttközgyűlés határozatait a 2.2.11 pontban meghatározott módon kell közzétenni.

## **4. fejezet**

### **A magán nyugdíjpénztári szervezetre vonatkozó rendelkezések**

#### **4.1 bevezetés**

A jelen Fejezetben szabályozott rendelkezések kizárólag a magán nyugdíjpénztári szervezetben fennálló tagsági jogviszonyra vonatkoznak. A jelen Fejezet alkalmazásában a „tag” kifejezés — hacsak a Közös Alapszabály kifejezetten másképpen nem rendelkezik — kizárólag a magán nyugdíjpénztári szervezet tagját jelenti.

#### **4.2 a pénztár szolgáltatásai**

##### **4.2.1 a szolgáltatásra jogosultak**

###### **4.2.1.1**

A Pénztár a jogszabályban meghatározott feltételek fennállása esetén a tagja részére a nyugdíjkorhatár elérése után, vagy a tag által megjelölt későbbi időpontban, a tag egyéni fedezete terhére nyugdíjszolgáltatást nyújt járadékszolgáltatás vagy egyösszegű kifizetés formájában.

###### **4.2.1.2**

A tag által választott nyugdíjszolgáltatásra a tag halála esetén a jelen Fejezetben meghatározott esetekben és feltételekkel a tag által megjelölt kedvezményezett(ek), kedvezményezett hiányában pedig a tag természetes személy örököse(i) is jogosultak.

###### **4.2.1.3**

A tag halála esetén a jelen Fejezetben meghatározott esetben a Pénztár egyösszegű kifizetesként szolgáltatást nyújt a tag által megjelölt kedvezményezett, kedvezményezett hiányában a tag természetes személy örököse(i) részére.

##### **4.2.2 a szolgáltatás formái**

###### **4.2.2.1**

A Pénztár a jogosult részére

- (a) járadékszolgáltatást nyújt, vagy
- (b) szolgáltatásnak nem minősülő egyösszegű kifizetést teljesít.

###### **4.2.2.2**

Ha a tag nem az egyösszegű kifizetést kéri, részére járadékszolgáltatást kell megállapítani, amennyiben annak jogszabályi feltételei fennállnak és a pénztár rendelkezik a PSZÁF által is jóváhagyott szolgáltatási szabályzattal. A járadékszolgáltatás csak a társadalombiztosítási nyugdíj iránti igényvel egyidejűleg, vagy azt követően állapítható meg.

##### **4.2.3 járadékszolgáltatások**

###### **4.2.3.1**

A Pénztár a tag választása szerint a következő járadékszolgáltatás típusokat nyújtja:

- (a) a tag számára élete végéig havonta előre folyósított járadék (életjáradék),
- (b) olyan életjáradék, amelyet a pénztár a nyugdíjszolgáltatás megkezdésének időpontjától számított, előre meghatározott időtartam (határozott időtartam) lejártáig a pénztártagnak, illetve kedvezményezettjének (örökösének), a meghatározott időtartam lejáratá után a pénztártag élete végéig folyósít (elején határozott időtartamos életjáradék),
- (c) olyan életjáradék, amelyet a pénztár a pénztártag részére élethosszig folyósít, majd annak halála után kedvezményezettje részére a pénztár szolgáltatási szabályzatában előre meghatározott időtartam (határozott időtartam) lejártáig folyósít (végén határozott időtartamos életjáradék),
- (d) kettő vagy több életre szóló életjáradék: a pénztártag és kedvezményezettje(i) részére járó nyugdíjszolgáltatás, amelyet addig folyósítanak, ameddig legalább egyikük életben van.

#### 4.2.3.2

A Pénztár a 4.2.3.1 (a) pont szerinti életjáradékot havonta előre, az egyéb járadékot pedig a jogosult választása szerint havonta, negyedévente, félévente vagy évente előre folyósítja. Amennyiben a jogosult a Pénztárhoz intézett írásbeli nyilatkozatával mást nem jelöl meg, a Pénztár a járadékszolgáltatást havonta előre folyósítja. A jogosult a járadékszolgáltatás folyósításának általa megválasztott gyakorisága megváltoztatását a Pénztár következő pénzügyi éve kezdetétől kérheti. A kérelmet a Pénztárhoz legkésőbb a pénzügyi év kezdetét megelőzően 60 nappal kell írásban eljuttatni.

#### 4.2.4 egyösszegű kifizetés

A Pénztár szolgáltatásnak nem minősülő egyösszegű kifizetést teljesít

- (a) a tag felhalmozási időszakban bekövetkezett halála esetén a kedvezményezett részére,
- (b) annak a tagnak a kérésére, akinek a nyugdíjkorhatár eléréséig a különböző pénztárakban eltöltött és összeszámított tagsági jogviszonya nem haladja meg a 180 hónapot.

#### 4.2.5 közös rendelkezések

##### 4.2.5.1

A Pénztár a nyugdíjszolgáltatást — amennyiben a tag a Pénztárhoz a nyugdíjkorhatára betöltését legalább 90 nappal eljuttatott írásbeli nyilatkozatával későbbi időpontot nem jelöl meg — a tag nyugdíjkorhatára betöltését követő naptári hónaptól kezdődően folyósítja.

##### 4.2.5.2

A tag a nyugdíjszolgáltatás típusát legkésőbb a nyugdíjszolgáltatás folyósítása megkezdésének időpontját 120 nappal megelőzően a Pénztárhoz eljuttatott írásbeli nyilatkozatával (igénybejelentés) választhatja meg. Az igénybejelentésben meg kell jelölni az igényelt szolgáltatás típusát és a szolgáltatás teljesítésének módját, amelyre a 2.12.5 pont szabályai irányadók. Amennyiben a tag más szolgáltatástípust vagy folyósítási módot nem jelöl meg, részére a Pénztár a 4.2.3.1 (a) pont szerinti járadékot folyósítja.

##### 4.2.5.3

A Pénztár a szolgáltatási tevékenységét a Felügyelet által jóváhagyott szolgáltatási szabályzat alapján kezdheti meg. A szolgáltatásnak nem minősülő pénztári kifizetések (egyösszegű kifizetés, átlépés más pénztárba, haláleseti kifizetés) részlet szabályait az Igazgatótanács által elfogadott Szabályzat állapítja meg.

## 4.3 a tagsági jogviszony keletkezése

### 4.3.1 a taggá válás feltétele

#### 4.3.1.1

A Pénztár magán nyugdíjpénztári szervezetének tagja a jogszabályban meghatározott természetes személy lehet.

### 4.3.2 belépés a pénztárba

#### 4.3.2.1

A tagsági jogviszony a Pénztárhoz benyújtott belépési nyilatkozatnak (a továbbiakban: Magán nyugdíjpénztári Belépési Nyilatkozat) a Pénztár általi elfogadásával jön létre. Ha a Pénztár a megfelelően kitöltött Magán nyugdíjpénztári Belépési Nyilatkozatot annak átvételét követő 15 napon belül nem utasítja el, akkor azt a 15. napon elfogadottnak kell tekinteni.

#### 4.3.2.2

A tagsági jogviszony a Magán nyugdíjpénztári Belépési Nyilatkozat Pénztár általi elfogadása esetén

- (a) Kötelező pénztártagság esetén a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX törvényben (Tbj.) meghatározott biztosítási jogviszony keletkezésének napján;
- (b) a Pénztár tagjává önkéntes döntése alapján váló személy esetében a Magán nyugdíjpénztári Belépési Nyilatkozat Pénztár általi elfogadásának (záradékolás) napját követő hónap első napján.

keletkezik.

#### 4.3.2.3

A Magán nyugdíjpénztári Belépési Nyilatkozat elutasításáról a Pénztár 3 napon belül, írásban értesíti a jelentkezőt, az elutasítás okának közlésével. A Pénztár nem tagadhatja meg a Magán nyugdíjpénztári Belépési Nyilatkozat elfogadását, ha a jelentkező megfelel az Mpt.-ben és a Közös Alapszabályban a tagságra meghatározott feltételeknek. A Magán nyugdíjpénztári Belépési Nyilatkozat elutasítás tényéről a Pénztár értesítést küld a jogszabályban meghatározott személyeknek és szervezeteknek.

### 4.3.3 az átlépés

#### 4.3.3.1

Másik magán nyugdíjpénztár (átadó pénztár) tagja az átadó pénztárban fennálló tagsági jogviszonya egyidejű megszűntetésével átléphet a Pénztárba.

#### 4.3.3.2

Az átlépést a tag vagy az átadó pénztárhoz és a Pénztárhoz egyaránt benyújtott átlépés iránti nyilatkozattal, vagy a Pénztárhoz benyújtott, a Pénztárat az átadó pénztár felé történő nyilatkozattételre jogosító meghatalmazással ellátott nyilatkozattal kezdeményezheti. Az átlépés iránti kérelem benyújtását a Pénztár formanyomtatvány kitöltéséhez kötheti, amely nyomtatványt erre irányuló kérésre ingyenesen átad.

#### 4.3.3.3

Az átlépés egyéb feltételeit jogszabály határozza meg.

### **4.4 a tagsági jogviszony tartalma**

#### 4.4.1 a tag jogai

##### 4.4.1.1

A tagokat, függetlenül az általuk fizetett tagdíj összegétől és a tagsági jogviszonyuk időtartamától — az Mpt.-ben és a Közös Alapszabályban meghatározott kivétellel — azonos jogok illetik meg a Pénztár által nyújtott szolgáltatások igénybevétele és a Pénztár szervezetében való részvétel tekintetében. A tagok jogaikat a Közös Alapszabály rendelkezései és korlátozásai szerint jogosultak gyakorolni.

##### 4.4.1.2

A tag jogosult — a Közös Alapszabályban meghatározott feltételekkel — a Pénztár által nyújtott nyugdíjszolgáltatások igénybevételére, valamint a Pénztár ezzel összefüggő tevékenységének a megismerésére, illetve jogosult a Pénztár működésére és gazdálkodására, valamint saját követelésének mértékére vonatkozó rendszeres tájékoztatásra.

##### 4.4.1.3

A tag halála esetére jogosult kedvezményezette(ke)t kijelölni.

##### 4.4.1.4

A Pénztár köteles naptári évente legalább egy alkalommal — a jogszabály által meghatározott tartalommal és időpontban — írásban tájékoztatni a felhalmozási időszakban lévő tagot a követelése alakulásáról. A Pénztár a fent meghatározott eseteken túl is nyújt eseti tájékoztatást a tag külön írásbeli kérelmére.

##### 4.4.1.5

A Pénztár a pénztári beszámolót képező mérleget és eredmény kimutatást a jóváhagyását követő 30 napon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év június 30-áig a beszámoló könyvvizsgálói záradékával együtt a 2.12.4 pont szerint közzé teszi.

##### 4.4.1.6

A Pénztár az Mpt.-ben meghatározott adatokat a pénzügyi év lejártát követő 180 napon belül a Pénzügyi Közlönyben nyilvánosságra hozza és a Pénztár székhelyén legalább 60 napra kifüggeszti.

##### 4.4.1.7

A tagok 10 százaléka vagy a tagok legalább 10 százalékát képviselő küldöttek — az ok és a cél megjelölésével — írásban jogosult a Pénztár Magán nyugdíjpénztári Küldöttközgyűlésének vagy – az önkéntes nyugdíjpénztári szervezet tagjaival, küldötteivel közösen – a Közös Küldöttközgyűlés összehívását indítványozni.

##### 4.4.1.8

A tag megválasztható magán nyugdíjpénztári küldöttnek, a Pénztár szervei tagjává, illetve tisztségviselővé.

#### 4.4.2 a tag kötelezettségei

#### 4.4.2.1

A tag köteles a Tbj.-ben meghatározott összegű, valamint az általa önként vállalt tagdíját a Tbj.-ben meghatározott módon és időben a Pénztárnak megfizetni.

#### 4.4.2.2

A tag köteles a Pénztár részére minden, a Közös Alapszabályban és a Pénztár egyéb szabályzatában meghatározott — a Pénztár működéséhez és a nyugdíj szolgáltatás nyújtásához szükséges — tájékoztatást, adatszolgáltatási kötelezettséget a meghatározott módon és időben írásban megadni, illetve nyilatkozatot írásban megtenni. A jelen pontban meghatározott kötelezettsége elmulasztásának következményeit a tag viseli.

#### 4.4.2.3

A tag köteles a Magán nyugdíjpénztári Belépési Nyilatkozat adataiban bekövetkezett minden változást a Pénztárnak írásban bejelenteni. A jelen pontban meghatározott kötelezettsége elmulasztásának következményeit a tag viseli.

#### 4.4.2.4

A tag köteles a Közös Alapszabály előírásait betartani.

#### 4.4.2.5

A tag köteles a jogalap nélkül felvett szolgáltatás vagy szolgáltatásnak nem minősülő kifizetés összegét és annak kamatait, határidőben, maradéktalanul visszafizetni a Pénztárnak.

### **4.5 a tagsági jogviszony megszűnése**

#### 4.5.1 a tagsági jogviszony megszűnésének esetei

##### 4.5.1.1

Megszűnik a tag tagsági jogviszonya

- (a) más pénztárba való átlépéssel, a jogszabályban meghatározott időpontban;
- (b) elhalálozással, az elhalálozás napjával;
- (c) a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépésével;
- (d) a Tny. szerint megállapított rokkantsági nyugdíjra jogosulttá válásával, a rokkantsági nyugdíj megállapításának napját megelőző nappal, a tag döntése szerint;
- (e) a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe az Mpt.-ben meghatározott feltételek esetén és módon történő visszalépéssel;
- (f) a Tbj szerint harmadik állam állampolgárának vagy hontalannak minősülő személy döntése szerint, a nyugdíj-biztosítási jogviszony megszűnésével; és
- (g) a Pénztár jogutód nélküli megszűnésével.

#### 4.5.2 eljárás a tagsági jogviszony megszűnésekor

##### 4.5.2.1 A tag átlépése esetén

A tag másik magán nyugdíjpénztárba a tagsági viszonya kezdetétől számított 6 hónap elteltével léphet át. Az átlépés — kivéve, ha az átlépésre a pénztárak egyesülésével, szétválásával vagy a Pénztár megszűnésével összefüggésben kerül sor — a tagsági viszony megszűnésének napját megelőző havi zárás alapján kimutatott tagdíjhátralék kiegyenlítését követően lehetséges. Az átlépés feltételeit jogszabály határozza meg.

##### 4.5.2.2 A tag halála esetén

A tag halála esetére kedvezményezett(ke)t jelölhet, amennyiben nem jelöl, természetes személy örökösét kell kedvezményezettnek tekinteni. A kedvezményezett, valamint az örökös jogállását a Közös Alapszabály 4.8. pontja szabályozza.

#### 4.5.2.3 A társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépés esetén

Az a 120 hónapot meg nem haladó — különböző pénztárakban eltöltött és összeszámított — tagsági jogviszonnal rendelkező tag, aki — az Mpt.-ben meghatározott kivétellel — nyugdíjszolgáltatásra szereznek jogosultságot, 2012. december 31-ig kezdeményezhetik a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe való visszalépést. A visszalépésre abban az esetben van lehetőség, ha a Pénztár szerint a tag részére megállapítható, a Közös Alapszabály 4.2.3.1 (a) pontjában foglalt járadéktípusnak megfelelően számított járadékszolgáltatás várható összege nem éri el a jogszabályban meghatározott mértéket.

#### 4.5.2.4 Rokkantnyugellátásra jogosultság esetén

Amennyiben a tagot a Tbj. alapján rokkanttá nyilvánítják, a Pénztárhoz intézett írásbeli nyilatkozatával kérheti a tagsági viszonya megszüntetését és az egyéni számláján fennálló követelésének a Nyugdíjbiztosítási Alap részére történő átutalását.

#### 4.5.2.5 A Pénztár jogutód nélküli megszűnése esetén

A Pénztár jogutód nélkül megszűnhet végelszámolási eljárást és felszámolási eljárást követően. A Pénztár jogutód nélküli megszűnése esetén a tag a rá jutó vagyonrészről az Mpt. szerint rendelkezhet.

#### 4.5.3 a tagsági viszony megszűnésének költségei

A tagsági viszony megszűnése esetén a tag által fizetendő költségtérítés összegét a Magánnyugdíjpénztári Szolgáltatási Szabályzat az Mpt. rendelkezése alapján állapítja meg és azt a Pénztár a tag követelésének kifizetésekor a követelésből levonja.

## **4.6 a tagdíj**

### 4.6.1 a tagdíj fogalma

A Pénztár szolgáltatásainak fedezetére, valamint a Pénztár szervezetének működtetésére a tagok rendszeres hozzájárulást (tagdíj) fizetnek a Közös Alapszabály rendelkezései szerint.

### 4.6.2 a tagdíj összege, esedékessége és megfizetésének módja

#### 4.6.2.1

A tagdíj alapja mértékét, megfizetésének módját, esedékességét a Tbj. határozza meg.

#### 4.6.2.2

A tagdíj összegének felosztása a pénztári tartalékok között az alábbiak szerint történik: 2008-ban - fedezeti tartalék 94,5%; működési tartalék 5%; likviditási tartalék 0,5%. 2009-től: fedezeti tartalék 95,5%; működési tartalék 4%; likviditási tartalék 0,5%.

#### 4.6.3 a tagdíj kiegészítése

A tag a saját tagdíját, vagy — ha ezt a tag a Pénztárhoz intézett írásbeli nyilatkozatával nem tiltotta meg — a munkáltató munkavállalója tagdíját egyoldalú kötelezettségvállalással a tagdíjalap mértékének 10 százalékáig kiegészítheti (kiegészítő tagdíj).

#### 4.6.4 rendkívüli befizetések

A tag rendkívüli befizetést bármikor teljesíthet. A rendkívüli befizetések a tagdíj pénztári tartalékok közötti felosztásával megegyező arányban kerülnek az egyes tartalékok között felosztásra. Rendkívüli befizetés csak átutalással teljesíthető.

#### 4.6.5 a tagdíjfizetési megállapodás

##### 4.6.5.1

Megállapodást köthet a Pénztárral tagdíjfizetésre

- (a) az a tag, aki időlegesen nem rendelkezik a tagdíj alapjául a Tbj.-ben meghatározott jövedelemmel, vagy
- (b) az a tag, aki a Tbj. szerint megállapodást köthet a társadalombiztosítási igazgatási szervvel társadalombiztosítási ellátásra.

##### 4.6.5.2

A 4.6.5.1 pont szerinti tagdíj fizetését — ha ezt a kötelezett a Pénztárhoz intézett írásbeli nyilatkozatával nem tiltotta meg — a Pénztárral kötött támogatási megállapodás alapján a kötelezett helyett más átvállalhatja (támogatás). A támogatás kedvezményezettje a tag. A támogatás felhasználására a tagdíjra vonatkozó szabályokat kell alkalmazni.

## 4.7 A tagdíjfizetési késedelem és jogkövetkezményei

#### 4.7.1 a késedelem fogalma

Késedelemben van az tag, akinek tagdíja (kiegészítő tagdíja) a fizetésre megállapított időpontig nem, vagy nem teljes mértékben került jóváírásra a Pénztár bankszámláján.

#### 4.7.2 a tagdíjfizetési késedelem jogkövetkezménye

##### 4.7.2.1

Amennyiben a tagdíj meg fizetésére a Tbj. alapján kötelezett a tagdíjfizetési kötelezettségének nem tesz határidőben megfelelő módon eleget, akkor a Pénztár a jogszabályban meghatározott módon jár el.

##### 4.7.2.2

Amennyiben a munkáltató vagy a tag a kiegészítő tagdíjfizetési kötelezettségének nem tesz határidőben megfelelő módon eleget, akkor a Pénztár a jogszabályban meghatározott módon jár el.

## **4.8 a kedvezményezett és az örökös**

### **4.8.1 a kedvezményezett jogállása**

A tag halála esetére természetes személy kedvezményezette(ke)t jelölhet és a kedvezményezett(ek) személyét később módosíthatja.

### **4.8.2 az örökös jogállása**

Amennyiben a tag nem jelölt meg kedvezményezettet vagy a kedvezményezett jelölés hatályát veszítette, halála esetén természetes személy örökösét kell kedvezményezettnek tekinteni az örökrésze arányában.

### **4.8.3 a kedvezményezettet megillető összeg felhasználása**

#### **4.8.3.1 A tag felhalmozási időszakban bekövetkezett halála esetén**

##### **4.8.3.1.1**

A tag felhalmozási időszakban bekövetkezett halála esetén a kedvezményezett választhat, hogy az egyéni számlán fennálló követelésből réseső részt

- (a) egy összegben felveszi;
- (b) a Tny. szerinti hozzátartozói nyugellátás megállapítása esetén átutaltatja a Nyugdíjbiztosítási Alap részére;
- (c) a Pénztárnál vezetett egyéni számlájára átvezettetni; vagy
- (d) más pénztárnál vezetett egyéni számlájára átutaltatja.

##### **4.8.3.1.2**

Amennyiben a kedvezményezett az egyösszegű felvételt választja, a Pénztár kifizeti részére a tag egyéni fedezetének összegét, levonva belőle a Magánnyugdíjpénztári Szolgáltatási Szabályzatban meghatározott költséget. A Pénztár a kifizetést a 2.12.5 pontban meghatározott módon teljesíti.

##### **4.8.3.1.3**

A kedvezményezett jogosult a felhalmozási időszakban elhunyt tag egyéni számlán fennálló követelésből réseső részt a Pénztárnál vezetett egyéni számlájára átvezettetni.

##### **4.8.3.1.4**

Amennyiben a kedvezményezett az öt megillető követelést másik magán nyugdíjpénztárban lévő egyéni számlájára kívánja átvinni, akkor a Pénztár átutalja részére a tag egyéni fedezetének összegét, levonva belőle a Magánnyugdíjpénztári Szolgáltatási Szabályzatban meghatározott költséget.

#### **4.8.3.2 A tag járadékos időszakban bekövetkezett halála esetén**

##### **4.8.3.2.1**

A tag járadékos időszakban bekövetkezett halála esetén a kedvezményezett a tag által választott járadékszolgáltatásra jogosult, amennyiben a tag által választott járadék a kedvezményezett részére is folyósítható.

#### 4.8.3.2.2

A kedvezményezett járadékszolgáltatásra a tag által választott 4.2.3.1 (b)-(d) pont szerinti szolgáltatás esetén jogosult. A kedvezményezett a szolgáltatás formájának és feltételeinek megváltoztatására nem jogosult.

#### 4.8.3.3 Közös rendelkezések

##### 4.8.3.3.1

A kedvezményezett a jogai gyakorlásához köteles bemutatni vagy átadni a Pénztár részére a saját személyazonosságát igazoló okiratot, továbbá

- a) pénztártag halotti anyakönyvi kivonatának másolata vagy a halál tényét megállapító, ill. holtnak nyilvánító bírósági határozat másolata,
- b) kedvezményezett megjelölését igazoló okirat másolata/tagsági okirat,
- c) örökös esetében jogerős hagyatékátadó végzés, öröklési bizonyítvány vagy bírói ítélet másolata,
- d) kitöltött igénylés eredeti példánya (lehetőleg a Pénztár által rendszeresített forma szerint, kivéve kiskorú kedvezményezett/örökös esetén),
- e) kiskorú vagy cselekvőképességet kizáró gondnokság alá helyezett kedvezményezett ill. örökös esetén gyámhatósági határozat másolata, valamint az abban előírtak szerinti dokumentumok és jóváhagyások,

A Pénztár, amennyiben a beküldött okiratok nem jogerősek, telefonon vagy telefaxon köteles meggyőződni azok jogerőségéről. A jogerőségről az ügyintéző köteles aláírásával és dátummal ellátott rövid feljegyzést az okira felvezetni.

##### 4.8.3.3.2

A kedvezményezett(ek) — ideértve azt az esetet is, amikor az örökös(ök) minősül(nek) kedvezményezettnek — a Pénztárhoz intézett írásbeli nyilatkozattal jelentik be igényüket. A nyilatkozatban fel kell tüntetni, hogy az ő(ke)t megillető jogok közül melyikkel kíván(nak) élni.

##### 4.8.3.3.3

Az örökösök mint kedvezményezettek, amennyiben közöttük haszonélvezetre jogosult személy is van, közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban egybehangzóan nyilatkoznak a Pénztár felé arról, hogy a kedvezményezetti jogukat egymás között milyen arányban és milyen módon kívánják gyakorolni. Amennyiben az örökösök nem tesznek egybehangzó nyilatkozatot, akkor a Pénztár a nem haszonélvezeti örökösök (állagörökösök) rendelkezése szerint jár el, és a haszonélvezetre jogosult örökös az állagörökösökkel szemben érvényesítheti igényét.

##### 4.8.3.3.4

A Pénztár a kedvezményezett részére teljesítendő kifizetést a jogszabályban és a pénztár szabályzatában meghatározott időpontban teljesíti.

## **4.9 a támogató**

### 4.9.1 a támogató jogállása

A Pénztár támogatója az a természetes vagy jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, aki (amely) eseti vagy rendszeres pénzbeli, vagy nem pénzbeli szolgáltatást teljesít a Pénztár javára ellenszolgáltatás kikötése nélkül (a továbbiakban: adomány). Az adományok elfogadásáról az Igazgatótanács dönt.

### 4.9.2 a támogatás

A támogató a támogatását a Pénztár tartalékai javára jogosult nyújtani. Amennyiben a támogató nem határozza meg a támogatott tartalékot, akkor a támogatást a fedezeti tartalékban kell jóváírni.

## **4.10 a magán nyugdíjpénztári szervezet gazdálkodása**

### 4.10.1

A Pénztár magán nyugdíjpénztári szervezete az önkéntes pénztári tevékenységtől elkülönült gazdálkodást folytat. A Pénztár gazdálkodása keretében a Közös Alapszabályban meghatározott szolgáltatásokat nyújtja, valamint a pénztárvagyon befektetését és kezelését vagy maga, vagy vagyongazdálkodó bevonásával végzi, továbbá kiegészítő tevékenységet folytathat a Felügyelet engedélyével.

### 4.10.2

A pénztárvagyon kezelése és a befektetések intézése során a vonatkozó jogszabályok előírásai szerint kell eljárni.

### 4.10.3

A Pénztár a fedezeti tartalék terhére — a befektetési és a szolgáltatások teljesítése kivételével — harmadik személyekkel szemben kötelezettséget nem vállalhat. A pénztári vagyon kizárólag a pénztári tagság érdekében fektethető be. A Pénztár a gazdálkodása során elért bevételeit kizárólag a szolgáltatások fedezetének biztosítására, a szolgáltatások szinten tartására, illetve fejlesztésére, valamint a gazdálkodás költségeinek fedezetére fordíthatja, azt sem osztalék, sem részesedés formájában nem fizetheti ki.

### 4.10.4.

A Pénztár ügyvitelét, nyilvántartását és vagyongazdálkodását a magán nyugdíjpénztári küldöttközgyűlés vagy az Igazgatótanács ellentétes döntéséig maga végzi.

### 4.10.5

A Pénztár aktuális befektetési politikájának tartalmi kivonatát a Pénztár az Interneten keresztül, a honlapján való közzététellel, továbbá a tag kérésére emailben megküldve ismerteti a taggal.

### 4.10.6

Amennyiben a tárgyévet követő évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás és a referenciaindex annak legutolsó nyilvánosságára hozatalát követően megváltozik, a változásról a 4.10.5 pontban meghatározott módon nyújt tájékoztatást.

#### 4.10.7

A Pénztár 2008. október 1-jétől bevezette a választható portfóliós rendszert. Az új befektetési portfóliók kialakításának célja, hogy a Pénztár lehetőséget biztosítson tagjainak, hogy mindenki egyéni életpályájának és kockázatvállalási hajlandóságának megfelelően dönthessen nyugdíjcélú megtakarításának befektetéséről.

A vonatkozó jogszabályoknak megfelelően egyéni döntés, vagy a nyugdíjkorhatárig hátralévő idő alapján, az egyéni számlákon elhelyezett megtakarítások eltérő kockázatú és várható hozamú portfóliókban kerülnek elhelyezésre.

A választható portfóliós rendszer részletes szabályait jelen Alapszabály módosítás hatálybalépésétől az Igazgatótanács által elfogadott Választható Portfóliós Rendszer Szabályzata tartalmazza.

#### 4.10.8

A Pénztár 2009. január 1-től elszámolóegységes nyilvántartási rendszer működtet, amellyel tagjainak megtakarításait elsődlegesen elszámolóegységekben tartja nyilván. Az elszámolóegységes rendszer célja a pénztártagok és a nyilvánosság pontos és naprakész tájékoztatása illetve az összehasonlíthatóság és a pénztárrendszer egységének áttekinthetőségének elősegítése.

### **4.11 a magán nyugdíjpénztári szervezet küldöttközgyűlése**

#### 4.11.1 Jogállása

A magán nyugdíjpénztári szervezet legfőbb szerve a magán nyugdíjpénztári szervezet tagjai által választott küldöttek összességéből álló magán nyugdíjpénztári küldöttközgyűlés (a továbbiakban: Magán nyugdíjpénztári Küldöttközgyűlés).

#### 4.11.2 Tagjai

A Magán nyugdíjpénztári Küldöttközgyűlésen a küldött csak személyesen jogosult részt venni és szavazni. A küldött helyett akadályoztatása esetén csak a vele azonos szabályok szerint megválasztott pótküldött járhat el.

#### 4.11.3 Összehívása

A Magán nyugdíjpénztári Küldöttközgyűlést évente legalább kétféle alkalommal és a jogszabályban meghatározott esetekben kell összehívni. A Magán nyugdíjpénztári Küldöttközgyűlésre a tervezett napját legalább 15 nappal megelőzően elküldött írásbeli meghívóval kell a tagokat meghívni. A Felügyelet és a bíróság az értesítés tekintetében rövidebb határidőt is előírhat. A meghívóban meg kell jelölni a küldöttközgyűlés helyét, idejét, napirendjét, a napirendhez tartozó iratok megtekintésének helyét és idejét. A küldöttközgyűlésre meg kell hívni a Felügyelet képviselőjét is, aki tanácskozási joggal vehet részt azon. A Magán nyugdíjpénztári Küldöttközgyűlést akkor is össze kell hívni, ha azt az Ellenőrző Bizottság, illetve a tagok legalább 10 százalékát képviselő küldött(ek), illetve a tagok 10%-a — az ok és a cél megjelölésével — írásban indítványozzák, vagy az Igazgatótanács szükségesnek látja, vagy a Felügyelet, vagy a bíróság elrendeli, valamint a jogszabályban meghatározott esetekben

#### 4.11.4 A napirend módosítása

A napirend módosítására a 2.2.4 pont rendelkezései az irányadóak.

#### 4.11.5 Hatásköre

A Magán nyugdíjpénztári Küldöttközgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik a döntés és a határozathozatal minden olyan kérdésben és ügyben, amelyet az Mpt. vagy egyéb jogszabály a kizárólagos hatáskörébe utal, kivéve azt, amely a Közös Küldöttközgyűlés hatáskörébe tartozik.

#### 4.11.6 Határozatképessége

A Magán nyugdíjpénztári Küldöttközgyűlés határozatképes, ha azon a tagok legalább felének képviselője biztosított.

#### 4.11.7 Határozathozatal

A küldöttet a Magánnyugdíjpénztári Küldöttközgyűlésen megillető szavazatok számítására a 2.2.7 pont rendelkezései az irányadók. A Magánnyugdíjpénztári Küldöttközgyűlés a határozatait egyszerű szavazattöbbséggel hozza meg, kivéve, ha jogszabály vagy a Közös Alapszabály ennél magasabb szavazati arányt ír elő.

#### 4.11.8 A jelenléti ív és a jegyzőkönyv

A Magán nyugdíjpénztári Küldöttközgyűlésen megjelentekről jelenléti ívet kell készíteni és a küldöttközgyűlésről jegyzőkönyvet kell felvenni a 2.2.8 és a 2.2.9 pont rendelkezései alapján.

#### 4.11.9 Egyéb rendelkezések

A Magán nyugdíjpénztári Küldöttközgyűlésre vonatkozó egyéb szabályokat az Magán nyugdíjpénztári Küldöttközgyűlés által elfogadott szabályzat állapítja meg.

### **4.12 a magán nyugdíjpénztári küldöttközgyűlésre határozatainak közzététele**

A Magán nyugdíjpénztári Küldöttközgyűlése határozatainak közzétételére a 2.2.11 pont rendelkezései az irányadók.

### **4.13 a küldött visszahívása**

A küldöttet, az öt megválasztó tagok a megbíratási idejének lejárata előtt visszahívhatják. A küldött visszahívását az öt megválasztó tagok 10 százaléka írásban kezdeményezheti az Igazgatótanácsnál. A küldött visszahívásáról a küldöttválasztó gyűlés dönt, és egyben megválasztja az új küldöttet is, akinek megbíratási ideje ugyanaddig az időpontig szól, mint a visszahívott küldött megbíratási ideje szólt. A küldött visszahívásáról döntő küldöttválasztó gyűlésen csak a küldöttet eredetileg megválasztó gyűlésen részvételre jogosult tagok jogosultak részt venni. A küldött visszahívására egyebekben a küldöttválasztó gyűlés szabályait kell megfelelően alkalmazni.

### **4.14 jogviták pénztáron belüli rendezése**

A tagok és a Pénztár a jelen Közös Alapszabályban meghatározott jogaikat és kötelezettségeiket jóhiszeműen, kölcsönösen együttműködve kötelesek gyakorolni. Amennyiben a tag és a Pénztár között a jogok gyakorlása és a kötelezettségek teljesítése kapcsán jogvita keletkezik kötelesek haladéktalanul írásban egyeztetni. Ha az írásbeli egyeztetés eredménytelen volt akkor a Pénztár képviselője és a tag személyes megbeszélésen kísérli meg a vitát rendezni. A személyes megbeszélés eredménytelensége esetén jogosult a tag az Ellenőrző Bizottsághoz fordulni és a vitában a döntését kérni.

Jelen Alapszabály – a módosításokkal egységes szerkezetben – 2010. május 26.-tól hatályos.

A módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt szöveget ellenjegyzem:

Budapest, 2010. május 26.

.....  
**Levezető elnök**

.....  
**jegyzőkönyvvezető**

.....  
**hitelesítő**

.....  
**hitelesítő**

.....  
**Ügyvédi ellenjegyzés**