

A Pannónia Nyugdíjpénztár Alapszabálya és Függelékei



Hatályos: ~~2021~~2022. január 1-jétől május 27-étől

Tartalomjegyzék

| | |
|--|-----------|
| Preambulum | 4 |
| I. fejezet | 5 |
| A pénztár adatai, jogállása | 5 |
| 1.1 a pénztár neve | 5 |
| 1.2 a pénztár székhelye, telephelye és elérhetőségei | 5 |
| 1.3 a pénztár jogállása | 5 |
| 1.4 a pénztár időtartama, társulási elve és működési területe | 5 |
| 1.5 a pénztár célja és alaptevékenysége | 5 |
| 1.6 az alapszabály rendszere | 6 |
| 1.7 hivatkozott jogszabályok | 6 |
| A nyugdíjpénztári szervezetre vonatkozó rendelkezések | 7 |
| 2.1 a pénztár szervezete | 7 |
| 2.2 a küldöttközgyűlés | 7 |
| 2.3. a küldöttek | 9 |
| 2.4 az igazgatótanács | 10 |
| 2.5 az ellenőrző bizottság | 14 |
| 2.6 a képviseleti testület | 18 |
| 2.7 a választási bizottság | 18 |
| 2.8 az ügyvezető, helyettes ügyvezető | 18 |
| 2.9 szakértői bizottságok | 19 |
| 2.10 a pénztár képviselete | 19 |
| 2.11 a pénztár megszűnése, egyesülés és szétválás | 19 |
| 2.12 tevékenység kihelyezés, kiszervezés | 20 |
| 2.13 egyéb rendelkezések | 22 |
| 3. fejezet | 26 |
| A Pénztár működése | 26 |
| 3.1 a pénztár szolgáltatásai | 26 |
| 3.2 a tagsági jogviszony keletkezése | 30 |
| 3.3 a tagsági jogviszony tartalma | 31 |
| 3.4 a tagsági jogviszony megszűnése, a nyugdíjpénztári kifizetések határideje és költségei | 33 |
| 3.5 a tagdíj | 36 |
| 3.6 a tagdíjfizetés elmulasztása és jogkövetkezményei | 37 |
| 3.7 a kedvezményezett és az örökös | 38 |
| 3.8 a munkáltatói tag és a támogató jogállása | 39 |
| 3.9 a tagi kölcsön és a tagi lekötés szabályai | 41 |

| | | |
|-----------|--|-----------|
| 3.10 | a pénztár gazdálkodása | 46 |
| 3.11. | az elektronikus úton igénybevehető és ahhoz kapcsolódó szolgáltatások | 47 |
| 3.12. | egyéni számlával kapcsolatos tájékoztatás | 49 |
| 1. | SZÁMÚ FÜGGELÉK | 50 |
| | PANNÓNIA NYUGDÍJPÉNZTÁR ALAPSZABÁLYÁNAK ELVÁLASZTHATATLAN FÜGGELÉKÉT KÉPEZŐ TAGI KÖLCSÖN SZABÁLYZAT | 50 |
| 2. | SZÁMÚ FÜGGELÉK | 57 |
| | PANNÓNIA NYUGDÍJPÉNZTÁR ALAPSZABÁLYÁNAK ELVÁLASZTHATATLAN FÜGGELÉKÉT KÉPEZŐ VÁLASZTÁSI SZABÁLYZAT | 57 |
| | Záradék | 65 |

Preambulum

A Pannónia Nyugdíjpénztár (2011. május 24-ig Villamosenergia-ipari Társaságok Nyugdíjpénztára, a továbbiakban: Pénztár) Alapszabálya a következő:

A Pannónia Nyugdíjpénztár, 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 Dél-dunántúli Áramszolgáltató Részvénytársaság,
- a Dél-magyarországi Áramszolgáltató Részvénytársaság,
- az Észak-dunántúli Áramszolgáltató Részvénytársaság,
- az Észak-magyarországi Áramszolgáltató Részvénytársaság,
- az Országos Villamos Távezeték 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, amely Pénztár általános jogutódja

- a MOBILITÁS Nyugdíjpénztárnak (2012. április 1-jétől),
- a XI. kerületi Polgármesteri Hivatal Munkavállalói Nyugdíjpénztárának (2013. július 1-jétől),
- a QUAESTOR Országos Önkéntes Nyugdíjpénztárnak (2015. július 1-jétől),
- az Első Országos Iparszövetségi Nyugdíjpénztárnak (2020. július 1-jétől) és
- az NKM Önkéntes Nyugdíjpénztárnak (2020. július 1-jétől).

A Pénztár magán nyugdíjpénztári feladatokat is ellátott a magán ágazat végelszámolásának 2014. június 30-i fordulónappal történő zárásáig.

I. fejezet

A pénztár adatai, jogállása

I.1. A pénztár neve

A Pénztár neve: Pannónia Nyugdíjpénztár
A Pénztár rövidített neve: Pannónia Nyugdíjpénztár

I.2. A pénztár székhelye, telephelye és elérhetőségei

A Pénztár székhelye: 1068 Budapest, Benczúr u. 11./A

A Pénztár internetes honlapjának (továbbiakban: honlap) címe: www.pannonianyp.hu
A Pénztár postai levelezési címét és egyéb elérhetőségeit honlapján közzéteszi.

I.3. A pénztár jogállása

I.3.1.

A Pénztár az Öpt. szerinti önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár.

I.3.2.

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

I.3.3.

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

I.3.4.

A Pénztár 1994. december 19-én alakult meg.

I.4. A pénztár időtartama, társulási elve és működési területe

A Pénztár nyílt pénztár, határozatlan időre jött létre és tagsági köre Magyarország egész területére kiterjedően szerveződik.

I.5. A pénztár célja és alaptevékenysége

A Pénztár szervezetének célja, hogy a tagok befizetéseit és a tagok javára szóló egyéb befizetéseket kezelje és befektesse, valamint az így felhalmozódó összegből nyugdíjszolgáltatást nyújtson.

I.5.1.

A Pénztár gazdálkodása keretében

(a) az általa gyűjtött és kezelt befizetésekből a jelen Alapszabályban meghatározott feltételek szerinti nyugdíjszolgáltatásokat nyújthatja,

(b) a pénztárvagyon befektetését és kezelését végzi,

(c) a Pénztár az Öpt.-ben foglaltak szerint kiegészítő vállalkozási tevékenységet folytat;

(d) a pénztár működtetése, illetve a pénztárvagyon befektetése keretében a működési tartalék forrásai terhére tulajdont szerezhet a pénztár részére ingatlanfejlesztést, ingatlanüzemeltetést, ingatlankezelést végző, a pénztár vagyonának befektetését és kezelését, a pénztár adminisztrációs és nyilvántartási, járadékszolgáltatási, behajtási feladatait ellátó gazdálkodó szervezetben.

I.5.2.

A nyugdíjszolgáltatás nyújtása és a pénztárvagyon befektetése és kezelése (ideértve többek között a Pénztár tulajdonában álló ingatlanok bérbeadását, forgalmazását és fejlesztését) a Pénztár alaptevékenységének minősül.

1.6. Az alapszabály rendszere

Az Alapszabály szabályozza a nyugdíjpénztári szervezet működését, a nyugdíjpénztári tagok jogait és kötelezettségeit, valamint a Pénztár, mint jogi személy jogállását.

1.7. Hivatkozott jogszabályok

- Öpt: az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény
- Sza tv. a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény
- SZOCHO tv. a szociális hozzájárulási adóról szóló 2018. évi LII. törvény
- Ptk. a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény
- Bit. a Biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény

2. fejezet

A nyugdíjpénztári szervezetre vonatkozó rendelkezések

2.1. A pénztár szervezete

A Pénztár szervei

- (a) a küldöttközgyűlés;
- (b) az igazgatótanács;
- (c) az ellenőrző bizottság;
- (d) szakértői bizottságok;
- (e) a képviseleti testület;
- (f) a Választási Bizottság.

2.2. A küldöttközgyűlés

2.4.1. Jogállása

A küldöttközgyűlés a Pénztár legfőbb döntéshozó szerve.

2.4.2. Tagjai

A jelen Alapszabály (Választási Szabályzat) szerint megválasztott pénztári küldöttek, illetve a küldött akadályoztatása esetén a vele azonos módon megválasztott pótküldött.

2.4.3. Összehívása

2.4.3.1.

A Küldöttközgyűlést össze kell hívni

- (a) évente legalább egy alkalommal: az éves beszámoló és a Pénztár pénzügyi terve elfogadására
- (b) ha a Pénztár tagjainak legalább 10 százaléka vagy a tagok 10%-át képviselő küldöttek — az ok és a cél megjelölésével — ezt írásban indítványozzák;
- (c) ha a Pénztár ellenőrző bizottsága (a továbbiakban: Ellenőrző Bizottság) az ok és a cél megjelölésével ezt írásban indítványozza;
- (d) ha az igazgatótanács (a továbbiakban: Igazgatótanács) szükségesnek látja;
- (e) ha a Felügyelet elrendeli;
- (f) ha a bíróság, törvényszék elrendeli; vagy
- (g) a jogszabályban meghatározott egyéb esetekben.

2.4.3.2.

A Küldöttközgyűlést az Igazgatótanács, a jogszabályban meghatározott esetben a Felügyelet vagy a bíróság hívja össze. A Küldöttközgyűlésre a meghívót a küldöttek és a meghívottak részére közvetlenül kell megküldeni, és a Pénztár internetes oldalán is meg kell jelentetni úgy, hogy a meghívó megküldése, az internetes hirdetemény közzététele és a Küldöttközgyűlés időpontja között legalább 15 napos időköznek kell eltelnie.

A Pénztár küldöttjének részére a Küldöttközgyűlés írásbeli előterjesztéseit közvetlenül is meg kell küldeni legalább a Küldöttközgyűlés időpontját megelőző 8. napig.

A meghívót és az előterjesztéseket a küldöttek, a meghívót a meghívottak részére elektronikus úton (e-mail) kell megküldeni, kivéve, ha a küldött ezt előzetesen másként kérte, illetve az elektronikus megküldésnek egyéb ismert akadálya van. Amennyiben az elektronikus megküldésre nincs lehetőség, a meghívót a küldöttek és meghívottak számára postai úton vagy személyes kézbesítéssel kell eljuttatni. Amennyiben az elektronikus megküldésre nincs lehetőség, az előterjesztéseket a küldöttek számára nyomtatott formában vagy számítógépes adathordozón postai úton vagy személyes kézbesítéssel kell eljuttatni.

A küldöttek és az érdeklődők számára a meghívót és az előterjesztéseket a megküldési határidőktől kezdődően a Pénztár székhelyén megtekinthetővé kell tenni, kérés esetén a küldött számára másolati példányt kell készíteni, vagy számítógépes adathordozón a Pénztárnak át kell adnia.

A meghívóban és az internetes hirdetőanyagban meg kell jelölni a Pénztár nevét és székhelyét, a Küldöttközgyűlés helyszínét, idejét, napirendjét, a napirendhez tartozó iratok megtekintésének helyét és idejét, valamint annak a Küldöttközgyűlésnek a helyszínét és időpontját, amelyet akkor kell tartani, ha a Küldöttközgyűlés az eredetileg meghirdetett időpontban határozatképtelen volt (megismételt Küldöttközgyűlés), valamint azt, hogy a Küldöttközgyűlés határozatképtelensége esetére összehívott megismételt Küldöttközgyűlés a meghívóban szereplő kérdésekben a jelenlevők számától függetlenül határozatképes. A Küldöttközgyűlésre meg kell hívni a Felügyelet képviselőjét továbbá azokat pótküldötteket is, akik a 2.4.7 pontban foglaltak szerinti tanácskozási joggal vehetnek részt azon. A napirendet a meghívóban olyan részletességgel kell feltüntetni, hogy a szavazásra jogosultak a tárgyalni kívánt témakörökben álláspontjukat kialakíthassák.

2.4.4. A napirend módosítása

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

2.4.5. Hatásköre

A Küldöttközgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik a döntés és a határozathozatal különösen a következő ügyekben:

- (a) a Pénztár megszűnése, a Pénztár egyesülése és szétválása;
- (b) az Alapszabály módosítása, és elfogadása;
- (c) az Igazgatótanács tagjainak és elnökének megválasztása, visszahívása;
- (d) az Ellenőrző Bizottság tagjainak és elnökének megválasztása, visszahívása;
- (e) az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tagjai és elnöke díjazásának, juttatásainak és költségérvényesítésének megállapítása;
- (f) érdek-képviseleti szervhez történő csatlakozás, illetve az abból történő kiválás;
- (g) a Pénztár pénzügyi tervének elfogadása és módosítása;
- (h) a Pénztár és az Igazgatótanács éves beszámolójának elfogadása, a mérleg és az aktuáriusi értékelés elfogadása, az eredmény felhasználása vagy az egyes alapokban mutatkozó hiány rendezése;
- (i) az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tagjai elleni kártérítési igény érvényesítése, továbbá intézkedés a Pénztár képviseletére jogosultak ellen indított perekben a Pénztár képviseletéről;
- (j) a könyvvizsgáló társaság és/vagy a könyvvizsgáló természetes személy megválasztása és felmentése;
- (k) választható portfóliós rendszer bevezetésére, módosítására, megszüntetésére vonatkozó döntés, a rendszer szabályait tartalmazó szabályzat elfogadása;
- (l) mindazon ügyek, amelyeket törvény vagy más jogszabály a hatáskörébe utal.

2.4.5.1.

A vezető tisztségviselői jogviszony fennállása alatt a Küldöttközgyűlés írásban (azaz határozat útján), a mulasztás jogkövetkezményeinek ismertetésével felhívhatja a vezető tisztségviselőt annak igazolására, hogy 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 Küldöttközgyűlés az igazolásra szolgáló hatósági bizonyítvány kiadása iránti eljárásért megfizetett igazgatási szolgáltatási díjat részére megtéríti. A Küldöttközgyűlés az ez alapján megismert személyes adatokat a vezető tisztségviselői jogviszony megszűnéséig kezeli. Nem lehet vezető tisztségviselő az a személy, aki a Küldöttközgyűlés 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.

2.4.6. Határozatképesége

A Küldöttközgyűlés határozatképes, ha azon legalább a tagok felének képviselete biztosított. A Küldöttközgyűlés határozatképtelensége esetére összehívott megismételt Küldöttközgyűlés a jelenlevők számától függetlenül határozatképes, amennyiben ezt az eredeti Küldöttközgyűlés meghívója tartalmazta.

2.4.7. Határozathozatal

A Pénztár a küldöttet a Küldöttközgyűlésen megillető szavazatainak számát a Küldöttközgyűlés időpontját megelőző hónap zárónapján érvényes taglétszám alapján a küldöttek közötti arányos elosztás szerint állapítja meg. A küldött helyett akadályoztatása esetén a vele azonos módon megválasztott pótküldött járhat el. A Küldöttközgyűlésen a Pénztár nem küldötti, vagy a küldöttet nem helyettesítő pótküldötti minőségében jelen lévő tagja kizárólag tanácskozási joggal vehet részt.

A Küldöttközgyűlés a határozatait a jelenlévő küldöttek által képviselt tagok szavazatainak egyszerű szavazattöbbségével (jelenlevők 50%-a + 1 szavazat) hozza, kivéve a 2.4.5 pont (a), (b), (c), (d), (f), (h) pontokban foglalt eseteket, amely esetekben a jelenlévő küldöttek által képviselt tagok kétharmados szavazattöbbsége szükséges.

A határozatképtelen Küldöttközgyűlés a meghirdetett napirendekben határozatot nem hozhat, de ügyrendi határozatként köteles levezető elnököt, jegyzőkönyvvezetőt és a jelenlevők közül két jegyzőkönyv hitelesítőt választani.

2.4.8. Jelenléti ív

A Küldöttközgyűlésen jelenléti ívet kell felvenni. A jelenléti ív tartalmazza a jelenlévő küldöttek, pótküldöttek nevét, aláírását és az általa képviselt szavazatszámot, továbbá elkülönült módon a szavazati joggal nem rendelkező meghívottak és jelenlevők nevét, tisztségét és aláírását. A jelenléti ívet a Küldöttközgyűlés levezető elnöke és a jegyzőkönyvvezető hitelesíti.

2.4.9. Jegyzőkönyv

A Küldöttközgyűlésen jegyzőkönyvet kell vezetni a jogszabályban meghatározott tartalommal. A jegyzőkönyvet a Küldöttközgyűlés levezető elnöke és jegyzőkönyvvezetője írja alá, és két küldött hitelesíti. A jegyzőkönyvhöz csatolni kell az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság beszámolójának és az azokhoz csatolt iratoknak egy példányát.

A határozatképtelen Küldöttközgyűlés jegyzőkönyvet vesz fel a határozatképtelenség megállapításáról, melyet a 2.4.7 pontban megjelölt ügyrendi határozatban megválasztott levezető elnök, jegyzőkönyvvezető ír alá és a jelenlevők közül megválasztott két személy hitelesít.

2.4.10. A megismételt Küldöttközgyűlés

Ha a Küldöttközgyűlés az eredetileg meghirdetett időpontban határozatképtelen volt, akkor a határozatképtelenség esetére összehívott, megismételt Küldöttközgyűlés az eredetileg meghirdetett napirendi pontokban a megjelentek és képviseltek számára tekintet nélkül határozatképes. Ha a meghívó, illetve a hirdetmény tartalmazza a 2.5.2 pontban foglalt figyelmeztetést, akkor a megismételt Küldöttközgyűlés a Küldöttközgyűléssel egy napon is megtartható.

2.4.11. A Küldöttközgyűlés határozatainak közzététele

A Küldöttközgyűlés határozatait 60 napra ki kell függeszteni, a Pénztár székhelyén. A Pénztár elfogadott éves beszámolóját és mérlegét a pénztár internetes honlapján is közzé kell tenni.

2.3. A küldöttek

2.5.1.

Minden küldöttválasztó körzetben küldötte(ke)t és pótküldötte(ke)t kell választani. Küldötté (pótküldötté) olyan pénztártag választható, aki nem tagja a Pénztár Igazgatótanácsának és az Ellenőrző Bizottságának. A Pénztár ügyvezetője (helyettes ügyvezetője) küldöttnek (pótküldöttnek) nem választható.

2.5.2.

A Pénztár a küldöttek, pótküldöttek névsorát és elérhetőségét választóköri szinten - ha ahhoz a küldött, pótküldött hozzájárul - a honlapján közzéteszi, egyéb esetekben a választóköri küldöttei, pótküldöttei részére elektronikus úton a pénztárhoz beérkező üzeneteket továbbítja az adott választóköri küldöttei, pótküldöttei részére.

2.5.3.

Minden küldött választó körzet — függetlenül a tagjai számától — legalább 1 – 1 küldött és pótküldött megválasztására jogosult.

2.5.4. A küldött, pótküldött költségtérítése

A küldöttek, pótküldöttek küldöttközgyűlésen történő feladatellátás céljából történő megjelenés után utazási költségtérítésben, juttatásban részesülhetnek. A költségtérítés a lakóhely, tartózkodási hely és Budapest között tömegközlekedési eszköz igénybevétele esetén a menettérti jegy (többször szolgáltatást nem tartalmazhat pl. pótkjegy, I. kocsiosztály igénybevétele) árának megfelelő összegű költségtérítés a Pénztár nevére szóló, személyszállítást igazoló számla alapján, vagy gépjármű igénybevétele esetén a lakóhelyük, tartózkodási helyük és a küldöttközgyűlés színhelye közötti távolság alapján bruttó 60 Ft/km juttatás megjelenésenként. Utóbbi esetben a juttatás legfeljebb éves 3.000 kilométerig igényelhető, a küldöttközgyűlést követően, az Igazgatótanács Elnökének igazolásával történő elszámolással, a vonatkozó közterhek megfizetése és bevallása mellett. A küldött, pótküldött a küldöttközgyűlésen való megjelenést követően 15 napon belül köteles benyújtani a költségtérítésre (juttatásra) vonatkozó bizonylatokat, ennek elmulasztása esetén a költségtérítés nem vehető igénybe.

2.5.5.

A küldött választó körzetek meghatározásának módját és a küldöttválasztás további szabályait a jelen Alapszabály elválaszthatatlan 2. sz. függelékét képező Választási Szabályzat tartalmazza.

2.4. Az igazgatótanács

2.6.1. Az igazgatótanács jogállása

2.6.1.1.

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

2.6.1.2.

Az Igazgatótanács gondoskodik a Küldöttközgyűlés hatáskörébe tartozó döntések előkészítéséről és a Küldöttközgyűlés határozatainak végrehajtásáról, a pénztár könyveinek szabályszerű vezetéséről, a pénztár üzletpolitikájának kialakításáról, a pénztár zavartalan működéséről, a pénztár munkaszervezetének kialakításáról, dönt a vagyonértékelés módjáról, a pénztár befektetési politikájának a módosításáról (utóbbiról a következő Küldöttközgyűlést is tájékoztatni kell), a vagyonkezelő, a letétkezelő, az ingatlanértékelő, az ingatlanfejlesztő, az ingatlanüzemeltető, az 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.

2.6.1.3.

Az Igazgatótanács dönt mindazon kérdésekben, amelyeket jogszabály vagy az Alapszabály a hatáskörébe utal, továbbá mindazokban a kérdésekben, amely nem tartozik a Küldöttközgyűlés vagy az Ellenőrző Bizottság hatáskörébe. [A Pénztár tulajdonában álló egyszemélyes gazdasági társaságban a legfőbb szerv hatáskörét a Pénztár Igazgatótanácsa \(Alapító\) gyakorolja az Alapítói Ülésen. Az egyszemélyes gazdasági társaság tulajdonában álló további gazdasági társaságok vonatkozásában minden döntés meghozatalára is az Alapítói Ülés jogosult. Az Alapítói Ülés határozatai és jegyzőkönyvei az érintett társaság üzleti titkát képezik.](#)

2.6.2. Az igazgatótanács tagjai

2.6.2.1.

Az Igazgatótanácsnak legalább három (3), legfeljebb hét (7) páratlan számú tagja van. Amennyiben az igazgatótanácsi tagság, elnökség esetleges megszűnése miatt szükséges, azaz az Igazgatótanács létszáma páros számúvá válna vagy 3 fő alá csökkenne, akkor az Igazgatótanácsnak 30 napon belüli időpontra a Küldöttközgyűlést össze kell hívnia annak érdekében, hogy az Igazgatótanács létszáma páratlan számú és legalább 3 fő tagra kiegészítésre kerüljön.

2.6.2.2.

Az Igazgatótanács tagjait a Választási Bizottság (2.7 pont) által megnevezett jelöltek közül a Küldöttközgyűlés titkos szavazással a pénztár tagjai közül egyenként választja meg. Az Igazgatótanács tagja újraválasztható, de megbízatását a Küldöttközgyűlés bármikor visszavonhatja.

2.6.2.3.

Az Igazgatótanács megbízatása a megválasztásától számított azon ideig tart, amely időtartamra őket a Küldöttközgyűlés megválasztja, de ez nem lehet hosszabb, mint öt év. Az időközben megválasztott Igazgatótanácsi elnök és tagok mandátuma az Igazgatótanács elnöke és tagjai általános mandátumával egy időben jár le, függetlenül a megválasztásuk időpontjától. Az Igazgatótanács tagjainak, elnökének megbízása az érintett személy általi elfogadással jön létre.

2.6.2.4.

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

2.6.2.5.

Igazgatótanács tagja/elnöke nem lehet olyan személy, aki

- (a) büntetett előéletű;
- (b) büntetlen előéletű, de büntetőjogi felelősségét a bíróság a
 - i. 2013. július 30-ig hatályban volt, Büntető Törvénykönyvről szóló törvényben meghatározott visszaélés szigorúan titkos és titkos minősítésű adattal, visszaélés bizalmas minősítésű adattal, visszaélés korlátozott terjesztésű minősítésű adattal hamis vád, hatóság félrevezetése, hamis tanúzás, hamis tanúzásra felhívás, mentő körülmény elhallgatása, bűnpártolás, a XV. fejezet VII. címében meghatározott közélet tisztasága elleni bűncselekmény, VIII. címében meghatározott nemzetközi közélet tisztasága elleni bűncselekmény, bünszervezetben részvétel, önbíráskodás, a XVI. fejezet III. címében meghatározott közbizalom elleni bűncselekmény, a XVII. fejezetben meghatározott gazdasági bűncselekmény, a XVIII. fejezetben meghatározott vagyon elleni bűncselekmény;
 - ii. Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény szerinti minősített adattal visszaélés, hamis vád, hatóság félrevezetése, hamis tanúzás, hamis tanúzásra felhívás, mentő körülmény elhallgatása, bűnpártolás, XXVII. Fejezetében meghatározott korrupciós bűncselekmény, bünszervezetben részvétel, XXXIII. Fejezetében meghatározott közbizalom elleni bűncselekmény vagy XXXV-XLIII. Fejezetében meghatározott bűncselekmény elkövetése miatt jogerős ítéletben megállapította, addig az időpontig, amíg az e tényre vonatkozó adat kezelését a bűnügyi nyilvántartási rendszerben a bűnügyi nyilvántartási rendszerről, az Európai Unió tagállamainak bíróságai által magyar állampolgárokkal szemben hozott ítéletek nyilvántartásáról, valamint a bűnügyi és rendészeti biometrikus adatok nyilvántartásáról szóló 2009. évi XLVII. törvény elrendeli,
- (c) a (b) pontban meghatározott bűncselekmény miatt büntetőeljárás hatálya alatt áll, vagy
- (d) gazdálkodó szervezetben vagy gazdasági társaságban vezető tisztség betöltését kizáró foglalkozástól eltiltás hatálya alatt áll;
- (e) nem pénztártag, illetve nem töltötte be 18. életévét;
- (f) nem felel meg a Ptk. 3:22 §-ában foglalt követelményeknek, illetve vele szemben fennállnak az ott meghatározott kizáró okok;

- (g) vezető tisztségviselő volt olyan önkéntes kölcsönös biztosítópénztárban, magánnyugdíjpénztárban, biztosítóintézetben, pénzügyi intézményben vagy befektetési vállalkozásban, amely öt éven belül fizetéképtelenné vált, illetve amelynek tevékenységi engedélyét a Felügyelet jogsértés miatt visszavonta, vagy amelynek a felszámolását a bíróság jogerősen elrendelte;
- (h) súlyosan vagy ismételten megsértette a Felügyelet feladatkörébe eső törvények, illetve e törvények felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok előírásait, és emiatt vele szemben 5 évnél nem régebben a Felügyelet vagy más hatóság a kiszabható legmagasabb összegű bírságot szabta ki, vagy annál súlyosabb szankciót alkalmazott, illetve a bíróság jogerős ítéletével büntetőjogi felelősségét megállapította;
- (i) a Pénztár alkalmazottja, az Ellenőrző Bizottság tagja, küldött vagy pótküldött;
- (j) tulajdonosi érdekeltsége és üzleti tevékenysége veszélyeztetné a pénztár biztonságos működését,
- (k) közvetlenül a portfólió kezeléshez kapcsolódó területen tevékenykedő alkalmazott személy a letétkezelőnél, vagy a befektetési döntések végrehajtásában közreműködő szolgáltatónál, így különösen a befektetési szolgáltatónál, az ingatlanértékelőnél, ingatlanforgalmazónál;
- (l) a küldöttközgyűlés 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.

A fenti (j) pont alkalmazása szempontjából a pénztár biztonságos működését veszélyezteti különösen, ha a leendő Igazgatótanácsi tag

- (a) tevékenysége, illetve a pénztárra gyakorolt befolyása veszélyezteti a pénztár független, megbízható és körültekintő irányítását,
- (b) üzleti tevékenységének, illetve kapcsolatainak jellege, vállalkozásokkal fennálló közvetlen és közvetett tulajdoni részesedésének szerkezete olyan, hogy a vezető és/vagy ellenőrző tevékenységet akadályozza.

Az Igazgatótanács tagjának/elnökének jelölt személy a megválasztását megelőzően a Küldöttközgyűlés részére hatósági bizonyítvánnyal - nem magyar állampolgár esetén a jogszabályban meghatározott kizáró ok hiányát igazoló, a nem magyar állampolgár személyes joga szerinti, a bünyügyi nyilvántartási rendszerről, az Európai Unió tagállamainak bíróságai által magyar állampolgárokkal szemben hozott ítéletek nyilvántartásáról, valamint a bünyügyi és rendészeti biometrikus adatok nyilvántartásáról szóló törvény szerinti hatósági bizonyítványnak megfelelő okirattal - igazolja azt, hogy a fentiekben meghatározott kizáró ok vele szemben nem áll fenn.

Amennyiben az előzetes igazolásra indokoltan nincs lehetőség, akkor az Igazgatótanács tagjának megválasztott személy megválasztását követő 30 napon belül hatósági bizonyítvánnyal igazolja a Pénztárnak és - nem magyar állampolgár esetén a személyes joga szerinti, a bünyügyi nyilvántartási rendszerről, az Európai Unió tagállamainak bíróságai által magyar állampolgárokkal szemben hozott ítéletek nyilvántartásáról, valamint a bünyügyi és rendészeti biometrikus adatok nyilvántartásáról szóló törvény szerinti hatósági bizonyítványnak megfelelő okirattal - a Felügyeletnek, hogy a fentiekben meghatározott feltételek alapján nincs kizárva a vezetői tisztség betöltéséből. Az igazolás időpontjáig a megválasztott Igazgatótanácsi tag a testületi döntésekben nem vehet részt.

2.6.3. 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 Küldöttközgyűlés határozata, illetve a Felügyelet előírta, illetve, ha az Ellenőrző Bizottság, az Igazgatótanács tagjainak egyharmada vagy az Ügyvezető kéri.

2.6.4. Határozatképessége

Az Igazgatótanács ülése határozatképes, ha azon a tagjainak legalább fele jelen van. Az Igazgatótanács ülésén – a zárt ülések kivételével - az ügyvezető tanácskozási joggal részt vesz.

2.6.5. A határozathozatal

2.6.5.1.

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

2.6.5.2.

Az Igazgatótanács a tagjai legalább kétharmadának egyetértésével határoz:

- (a) a Küldöttközgyűlés elé terjesztendő éves beszámoló elfogadásáról;
- (b) az Ügyvezető kiválasztásáról, felmentéséről;
- (c) a Pénztár vagyongazdálkodója, ingatlan értékelője, ingatlanfejlesztője, ingatlan kezelője, a műszaki ellenőr és a letétkezelője meghívásos pályázat útján történő kiválasztásáról;
- (d) az Igazgatótanács hatáskörei gyakorlásának ügyvezetőre történő átruházásáról az ennek megfelelő Alapszabály módosítás Küldöttközgyűlés általi elfogadásának hatályától;
- (e) a helyettes ügyvezető(k), a főkönyvelő, a befektetési vezető kinevezéséről és felmentéséről.

2.6.5.3.

Az Igazgatótanács ülés megtartása nélkül elektronikus távközlési eszközök használatával is hozhat érvényes határozatot, ha tagjainak legalább fele szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja, és 8 napon belül megküldi a Pénztár székhelyére. Az ülés megtartása nélküli határozathozatal részletszabályait az Igazgatótanács Ügyrendjében kell megállapítani.

2.6.6. Az ügyrend

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

2.6.7. Az igazgatótanács tagjainak díjazása

Az Igazgatótanács tagjai tevékenységükért a Küldöttközgyűlés által meghatározott díjazásban, juttatásban és költségtérítésben részesülhetnek.

2.6.8. Egyéb rendelkezések

2.6.8.1. Irányadó rendelkezések

Az Igazgatótanács tagjaira, feladat- és hatáskörére, működési rendjére és felelősségére egyebekben az Öpt. rendelkezései irányadóak, illetve megfelelően alkalmazandóak a Ptk. jogi személy általános szabályai.

2.6.8.2. A Küldöttközgyűlés tájékoztatása

Az Igazgatótanács köteles beszámolni a soron következő Küldöttközgyűlésen a megelőző Küldöttközgyűlést követően végzett munkájáról.

2.6.8.3. Hatáskör átruházás

Az IT alábbi hatáskörét felelősségének érintetlenül hagyása mellett, valamint rendszeres beszámolási kötelezettség előírásával az ügyvezetőre átruhazza:

- (a) a Küldöttközgyűlés hatáskörébe tartozó döntések előkészítése, a Küldöttközgyűlési határozatok végrehajtása,
- (b) a Pénztár könyveinek szabályszerű vezetéséről való gondoskodás,
- (c) a tagoknak az Igazgatótanács hatáskörébe tartozó témákban történő szabályszerű tájékoztatása, figyelemmel az adatvédelemre, a pénztártitokra és a személyiségi jogok védelméről szóló jogszabályokra,
- (d) a befektetési politika szerint meghatározott körben a vagyongazdálkodói szerződések módosítása, - a képviseleti szabályokra is tekintettel - az Igazgatótanács utólagos tájékoztatása mellett.

2.6.8.4. Az Igazgatótanács tagjának és elnökének tagsága megszűnik:

- (a) a megbízatás időtartamának lejártával;
- (b) visszahívással;
- (c) lemondással a 2.6.8.5 pont szerinti hatállyal;

- (d) elhalálozással;
- (e) cselekvőképességének a tevékenysége ellátásához szükséges körben történő korlátozásával;
- (f) jogszabályban és az Alapszabályban meghatározott kizáró vagy összeférhetlenségi ok bekövetkeztével (pl. pénztártagsági viszony megszűnésével, összeférhetlenség bekövetkeztével, közügyektől való eltiltással).

2.6.8.5.

Az igazgatótanácsi tagságról lemondani írásbeli nyilatkozat útján lehet, amelyet az Igazgatótanács Elnöke esetében az Igazgatótanácshoz, az Igazgatótanács tagja esetében pedig az Igazgatótanács Elnökéhez kell eljuttatni. Az Igazgatótanács tagja tisztségéről bármikor joghatályosan lemondhat, kivéve, ha a Pénztár működőképessége azt megkívánja – azaz a lemondással az Igazgatótanács létszáma páros számúvá válik vagy 3 fő alá csökken - akkor a lemondás azon a napon válik hatályossá, amikor a Pénztár küldöttközgyűlése az új Igazgatótanácsi tag megválasztásáról gondoskodott. Az Igazgatótanács elnökének lemondása akkor válik hatályossá, ha a Pénztár küldöttközgyűlése az új Igazgatótanács elnöke megválasztásáról gondoskodott. A lemondás hatályossá válásáig az Igazgatótanács lemondott elnöke vagy tagja a halaszthatatlan döntések meghozatalában, illetve az ilyen intézkedések megtételében köteles részt venni, kivéve az olyan döntések meghozatalát, intézkedések megtételét, melyben történő részvétele összeférhetlenségi vagy kizáró ok folytán jogszabályba ütközne.

2.6.8.6.

Amennyiben az Igazgatótanács tagjának vagy elnökének a tagsága

- (a) a Küldöttközgyűlés általi visszahívással szűnik meg, és ezáltal az Igazgatótanács létszáma páros számúvá válik vagy 3 fő alá csökken, akkor a visszahívásról döntő Küldöttközgyűlésnek ezzel egyidejűleg annyi új Igazgatótanácsi tagot kell választania, hogy annak eredményeként az Igazgatótanács létszáma páratlan és legalább 3 fő legyen, illetve az elnök visszahívása esetén elnököt is választania kell;
- (b) elhalálozással, cselekvőképességének a tevékenysége ellátásához szükséges körben történő korlátozásával, jogszabályban vagy az Alapszabályban meghatározott kizáró vagy összeférhetlenségi ok bekövetkeztével szűnik meg és az Igazgatótanács létszáma ezáltal páros számúvá válik vagy 3 fő alá csökken, akkor az Igazgatótanácsnak 30 napon belüli időpontra a Küldöttközgyűlést össze kell hívnia, ahol annyi új Igazgatótanácsi tagot kell választani, hogy annak eredményeként az Igazgatótanács létszáma páratlan és legalább 3 fő legyen, illetve az elnöki tagság megszűnése esetén elnököt is választania kell.

2.5. Az ellenőrző bizottság

2.7.1. 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 tesz javaslatot a küldöttközgyűlésnek a könyvvizsgáló személyére. Az ellenőrző bizottság a feladatok ellátására évente ellenőrzési tervet készít és gondoskodik annak végrehajtásáról. Az ellenőrző bizottság köteles a kiszervezett tevékenység szerződésben foglaltaknak megfelelő végzését legalább évente megvizsgálni.

Az Ellenőrző Bizottság megállapításait évente a Küldöttközgyűlés elé terjeszti; az Ellenőrző Bizottság kérheti az Igazgatótanács vagy a 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.

2.7.2. Az ellenőrző bizottság tagjai

2.5.2.1

Az Ellenőrző Bizottságnak legalább három (3), legfeljebb hét (7) páratlan számú tagja van. Amennyiben az ellenőrző bizottsági tagság, elnökség esetleges megszűnése miatt szükséges, azaz az Ellenőrző Bizottság létszáma páros számúvá válna vagy 3 fő alá csökkenne, akkor az Igazgatótanácsnak 30 napon belüli időpontra a Küldöttközgyűlést össze kell hívnia annak érdekében, hogy az Ellenőrző Bizottság létszáma páratlan számú és legalább 3 fő tagra kiegészítésre kerüljön.

2.5.2.2

Az Ellenőrző Bizottság tagjait a Választási Bizottság (2.7 pont) által megnevezett jelöltek közül a Küldöttközgyűlés titkos szavazással egyenként választja meg, vagy az arra jogosult munkáltatói tag(ok) jelöli(k) ki. Az Ellenőrző Bizottság tagja újraválasztható, de megbízását a Küldöttközgyűlés bármikor visszavonhatja. Az Ellenőrző Bizottság elnökét az Ellenőrző Bizottság megválasztott, illetve munkáltatói tagok által kijelölt tagjai közül a Küldöttközgyűlés választja meg titkos szavazással. Az Ellenőrző Bizottság tagja kizárólag 18. életévet betöltött pénztártag lehet. Az Ellenőrző Bizottság elnökének csak olyan személy választható, aki felsőfokú végzettséggel rendelkezik. Az Ellenőrző Bizottság megbízása a megválasztásától számított azon ideig tart, amely időtartamra őket a Küldöttközgyűlés megválasztja, de ez nem lehet hosszabb, mint öt év. Az Ellenőrző Bizottság tagjainak, elnökének megbízása az érintett személy általi elfogadással jön létre. Az időközben megválasztott Ellenőrző Bizottság elnök és tagok mandátuma az Ellenőrző Bizottság elnök és tagok általános mandátumával egy időben jár le, függetlenül a megválasztásuk időpontjától.

2.7.3. Az ellenőrző bizottság határozatképessége

Az Ellenőrző Bizottság ülése határozatképes, ha legalább három tagja jelen van.

2.7.4. Határozathozatal

Az Ellenőrző Bizottság határozatait – amennyiben jogszabály vagy a Pénztár Alapszabálya másként nem rendelkezik – a jelenlévő tagok szavazatának egyszerű többségével hozza. Az Ellenőrző Bizottság legalább három tagja egyetértésével határoz a belső ellenőr személyének előzetes jóváhagyásáról, [illetve az ügyvezető, mint a belső ellenőr felett munkáltatói jogokat gyakorló személynek a belső ellenőrrel kapcsolatos, a munkáltatói jogkörben hozott döntéseivel kapcsolatos vétőjoga gyakorlásáról](#).

2.7.5. Az ellenőrző bizottság ügyrendje

Az Ellenőrző Bizottság köteles elkészíteni a saját ügyrendjét.

2.7.6. Az ellenőrző bizottság tagjainak díjazása

Az Ellenőrző Bizottság tagjai tevékenységükért a Küldöttközgyűlés által meghatározott díjazásban, juttatásban és költségtérítésben részesülhetnek.

2.7.7. Egyéb rendelkezések

2.7.7.1. Irányadó rendelkezések

Az Ellenőrző Bizottság feladat és hatáskörére, működési rendjére és felelősségére egyebekben az Öpt. rendelkezései az irányadóak, illetve megfelelően alkalmazandóak a Ptk. jogi személy általános szabályai.

2.7.7.2. A Küldöttközgyűlés tájékoztatása

Az Ellenőrző Bizottság köteles beszámolni az éves beszámolót elfogadó Küldöttközgyűlésen az előző éves beszámolót elfogadó küldöttközgyűlést követően lefolytatott ellenőrzésekről, azok megállapításairól, továbbá a soron következő Küldöttközgyűlésen köteles beszámolni a megelőző Küldöttközgyűlést követően általa végzett munkáról.

2.7.7.3.

Ellenőrző Bizottság tagja/elnöke nem lehet olyan személy, aki

- (a) büntetett előéletű,
- (b) büntetlen előéletű, de büntetőjogi felelősségét a bíróság a
 - i. 2013. július 30-ig hatályban volt, Büntető Törvénykönyvről szóló törvényben meghatározott visszaélés szigorúan titkos és titkos minősítésű adattal, visszaélés bizalmas minősítésű adattal,

visszaélés korlátozott terjesztésű minősítésű adattal, hamis vád, hatóság félrevezetése, hamis tanúzás, hamis tanúzásra felhívás, mentő körülmény elhallgatása, bűnpártolás, a XV. fejezet VII. címében meghatározott közélet tisztasága elleni bűncselekmény, VIII. címében meghatározott nemzetközi közélet tisztasága elleni bűncselekmény, bünszervezetben részvétel, önbíráskodás, a XVI. fejezet III. címében meghatározott közbizalom elleni bűncselekmény, a XVII. fejezetben meghatározott gazdasági bűncselekmény, a XVIII. fejezetben meghatározott vagyon elleni bűncselekmény

- ii. Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény szerinti minősített adattal visszaélés, hamis vád, hatóság félrevezetése, hamis tanúzás, hamis tanúzásra felhívás, mentő körülmény elhallgatása, bűnpártolás, XXVII. Fejezetében meghatározott korrupciós bűncselekmény, bünszervezetben részvétel, XXXIII. Fejezetében meghatározott közbizalom elleni bűncselekmény vagy XXXV-XLIII. Fejezetében meghatározott bűncselekmény elkövetése miatt jogerős ítéletben megállapította, addig az időpontig, amíg az e tényre vonatkozó adat kezelését a bűnügyi nyilvántartási rendszerben a bűnügyi nyilvántartási rendszerről, az Európai Unió tagállamainak bíróságai által magyar állampolgárokkal szemben hozott ítéletek nyilvántartásáról, valamint a bűnügyi és rendészeti biometrikus adatok nyilvántartásáról szóló 2009. évi XLVII. törvény elrendeli,
- (c) a (b) pontban meghatározott bűncselekmény miatt büntetőeljárás hatálya alatt áll, vagy
 - (d) gazdálkodó szervezetben vagy gazdasági társaságban vezető tisztség betöltését kizáró foglalkozástól eltiltás hatálya alatt áll,
 - (e) nem felel meg a Ptk. 3:26. § (2) bekezdésében foglaltak feltételeknek,
 - (f) a Pénztár ügyvezetője, alkalmazottja, illetve az Igazgatótanács tagja, valamint ezen személyek közeli hozzátartozója, vagy a Pénztár küldöttje, pótküldöttje, könyvvizsgálója
 - (g) vezető tisztségviselő volt olyan önkéntes kölcsönös biztosítópénztárban, magánnyugdíjpénztárban, biztosítóintézetben, pénzügyi intézményben vagy befektetési vállalkozásban, amely öt éven belül fizetéseképtelenné vált, illetve amelynek tevékenységi engedélyét a Felügyelet jogsértés miatt visszavonta, vagy amelynek a felszámolását a bíróság jogerősen elrendelte,
 - (h) súlyosan vagy ismételten megsértette a Felügyelet feladatkörébe eső törvények, illetve e törvények felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok előírásait, és emiatt vele szemben 5 évnél nem régebben a Felügyelet vagy más hatóság a kiszabható legmagasabb összegű bírságot szabta ki, vagy annál súlyosabb szankciót alkalmazott, illetve a bíróság jogerős ítéletével büntetőjogi felelősségét megállapította
 - (i) közeli hozzátartozója tagja a Pénztár Ellenőrző Bizottságának;
 - (j) aki, vagy akinek az Öpt. 2. § (4) bekezdés a) pontja szerinti közeli hozzátartozója a pénztári vagyonkezeléssel vagy az ingatlanfejlesztéssel, ingatlanüzemeltetéssel, ingatlankezeléssel megbízott gazdasági társaság befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosa, vezető tisztségviselője vagy ezek Öpt. 2. § (4) bekezdés a) pontja szerinti közeli hozzátartozója
 - (k) aki, vagy akinek közeli hozzátartozója a pénztár részére kiszervezett tevékenységet végző társaságban tulajdonosi részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkezik, illetve aki a kiszervezett tevékenység végzésével van megbízva, aki alkalmazotti, vagy megbízási jogviszonyban áll a kiszervezett tevékenységet végzővel;
 - (l) aki közvetlenül a portfólió kezeléshez kapcsolódó területen tevékenykedő alkalmazott személy a letétkezelőnél, vagy a befektetési döntések végrehajtásában közreműködő szolgáltatónál, így különösen a befektetési szolgáltatónál, az ingatlanértékelőnél, ingatlanforgalmazónál;
 - (m) tulajdonosi érdekeltsége és üzleti tevékenysége veszélyeztetné a pénztár biztonságos működését.

A fenti m) pont alkalmazása szempontjából a pénztár biztonságos működését veszélyezteti különösen, ha a leendő Ellenőrző Bizottsági tag

- (a) tevékenysége, illetve a pénztárra gyakorolt befolyása veszélyezteti a pénztár független, megbízható és körültekintő irányítását,
- (b) üzleti tevékenységének, illetve kapcsolatainak jellege, vállalkozásokkal fennálló közvetlen és közvetett tulajdoni részesedésének szerkezete olyan, hogy a vezető és/vagy ellenőrző tevékenységet akadályozza.

Az Ellenőrző Bizottság tagjának/elnökének jelölt személy a megválasztását megelőzően a Küldöttközgyűlés részére hatósági bizonyítvánnyal - nem magyar állampolgár esetén a jogszabályban meghatározott kizáró ok hiányát igazoló, a nem magyar állampolgár személyes joga szerinti, 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 törvény szerinti hatósági bizonyítványnak megfelelő okirattal - igazolja azt, hogy a fentiekben meghatározott kizáró ok vele szemben nem áll fenn.

Amennyiben az előzetes igazolásra indokoltan nincs lehetőség, akkor az Ellenőrző Bizottság tagjának megválasztott személy megválasztását követő 30 napon belül hatósági bizonyítvánnyal - nem magyar állampolgár esetén a jogszabályban meghatározott kizáró ok hiányát igazoló, a nem magyar állampolgár személyes joga szerinti, 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 törvény szerinti hatósági bizonyítványnak megfelelő okirattal - igazolja a Pénztárnak és a Felügyeletnek, hogy a fentiekben meghatározott feltételek alapján nincs kizárva a vezetői tisztség betöltéséből. Az igazolás időpontjáig az megválasztott Ellenőrző Bizottsági tag a testületi döntésekben nem vehet részt.

2.7.7.4. Az Ellenőrző Bizottsági tagság megszűnik:

- (a) a megbízás időtartamának lejártával;
- (b) visszahívással;
- (c) lemondással a 2.7.7.5 pont szerinti hatállyal;
- (d) elhalálozással;
- (e) cselekvőképességének a tevékenysége ellátásához szükséges körben történő korlátozásával;
- (f) jogszabályban és az Alapszabályban meghatározott kizáró vagy összeférhetlenségi ok bekövetkeztével (pl. pénztártagsági viszony megszűnésével, összeférhetlenség bekövetkeztével, közügyektől való eltiltással).

2.7.7.5.

Az Ellenőrző Bizottsági tagságról lemondani írásbeli nyilatkozat útján lehet, amelyet az Ellenőrző Bizottság Elnöke esetében az Igazgatótanácshoz és másolatban az Ellenőrző Bizottsághoz, Ellenőrző Bizottsági tag esetében pedig az Igazgatótanácshoz és másolatban az Ellenőrző Bizottság Elnökéhez kell eljuttatni. Az Ellenőrző Bizottság tagja tisztségéről bármikor joghatályosan lemondhat, kivéve, ha a Pénztár működőképessége azt megkívánja – azaz a lemondással az Ellenőrző Bizottság létszáma páros számúvá válik vagy 3 fő alá csökken - akkor a lemondás azon a napon válik hatályossá, amikor a Pénztár küldöttközgyűlése az új Ellenőrző Bizottsági tag megválasztásáról gondoskodott. Az Ellenőrző Bizottság elnökének lemondása akkor válik hatályossá, ha a Pénztár küldöttközgyűlése az új Ellenőrző Bizottsági elnök megválasztásáról gondoskodott. A lemondás hatályossá válásáig az Ellenőrző Bizottság lemondott elnöke vagy tagja a halaszthatatlan döntések meghozatalában, illetve az ilyen intézkedések megtételében köteles részt venni, kivéve az olyan döntések meghozatalát, intézkedések megtételét, melyben történő részvétele összeférhetlenségi vagy kizáró ok folytán jogszabályba ütközne.

2.7.7.6.

Amennyiben az Ellenőrző Bizottság tagjának vagy elnökének a tagsága

- (a) a Küldöttközgyűlés általi visszahívással szűnik meg, és ezáltal az Ellenőrző Bizottság létszáma páros számúvá válik vagy 3 fő alá csökken, akkor a visszahívásról döntő Küldöttközgyűlésnek ezzel egyidejűleg annyi új Ellenőrző Bizottsági tagot kell választania, hogy annak eredményeként az Ellenőrző Bizottság létszáma páratlan és legalább 3 fő legyen, illetve az elnök visszahívása esetén elnököt is választania kell;
- (b) elhalálozással, cselekvőképességének a tevékenysége ellátásához szükséges körben történő korlátozásával, jogszabályban vagy az Alapszabályban meghatározott kizáró vagy összeférhetlenségi ok bekövetkeztével szűnik meg és az Ellenőrző Bizottság létszáma ezáltal páros számúvá válik vagy 3 fő alá csökken, akkor az Igazgatótanácsnak 30 napon belüli időpontra a Küldöttközgyűlést össze kell hívnia, ahol annyi új Ellenőrző Bizottsági tagot kell választani, hogy annak eredményeként az Ellenőrző Bizottság létszáma páratlan és legalább 3 fő legyen, illetve az elnöki tagság megszűnése esetén elnököt is választania kell.

2.6. A képviseleti testület

2.8.1. A képviseleti testület jogállása

A Képviseleti Testület az Igazgatótanács mellett működő az Öpt. 19. § (2) bekezdése alapján létesített állandó szakértői bizottság. Feladata az Igazgatótanács munkájának támogatása az Igazgatótanács által megjelölt témákban és ütemezés szerint. A Képviseleti Testület közreműködik továbbá a Pénztár és a munkáltatói tagok kapcsolatának, együttműködésének elősegítésében, a küldött és tisztségviselő választás előkészítésében, lebonyolításában.

2.8.2. A képviseleti testület tagjai

A Képviseleti Testület legfeljebb tíz főből áll, tagjait az Igazgatótanács kéri fel és jelöli ki az elnökét.

2.8.3. A képviseleti testület díjazása

A Képviseleti Testület tagjai az Igazgatótanács által megállapított díjazásban részesülhetnek.

2.7. A választási bizottság

2.9.1.

Az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tagjainak, elnökeinek személyére a Választási Bizottság (a továbbiakban: Választási Bizottság) tesz javaslatot a Küldöttközgyűlés részére.

2.9.2.

A Választási Bizottság tagjairól a Küldöttközgyűlés határoz.

2.9.3.

A Választási Bizottság működésére vonatkozó egyéb rendelkezéseket a Küldöttközgyűlés által elfogadott, jelen Alapszabály elválaszthatatlan 2. sz. függelékét képező Választási Szabályzat állapítja meg.

2.8. Az ügyvezető, helyettes ügyvezető

2.10.1. 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 ügyviteléért és gyakorolja a Pénztár alkalmazottai felett – a helyettes ügyvezető, a főkönyvelő, a befektetési vezető kinevezése és felmentése kivételével - a munkáltatói jogokat. [A belső ellenőr tekintetében a munkáltató jogkör gyakorlása során hozott döntéseket - különösen a belső ellenőrrel történő munkaviszony létesítése, megszüntetése, juttatásai változása - az Ügyvezető köteles az Ellenőrző Bizottsággal egyeztetni, és az Ellenőrző Bizottság jóváhagyását kérni.](#)

2.10.2. Az ügyvezető alkalmazása

Az Igazgatótanács gyakorolja az [Ügyvezető](#) felett a munkaviszony létesítésére, megszüntetésére [\(amely irányadó a helyettes ügyvezető, főkönyvelő, befektetési vezető esetében is\)](#), illetve a juttatások meghatározására vonatkozó munkáltatói jogokat. Az Igazgatótanács hatáskörébe nem tartozó munkáltatói jogokat [az Ügyvezető felett](#) az Igazgatótanács elnöke gyakorolja. Ügyvezetőként csak az alkalmazható, aki

- 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 az Öpt. 20. § (2) bekezdés ac) és ad) alpontjában meghatározott kizáró ok;
- felsőfokú végzettséggel rendelkezik; és
- legalább 3 éves, a pénztári tevékenységben hasznosítható szakmai gyakorlattal rendelkezik, melyet gazdálkodó szervezetnél, államigazgatási szervnél vagy költségvetési intézménynél szerzett meg; és
- megfelel a jogszabályban esetleg előírt egyéb feltételeknek.

2.10.3. Az ügyvezető feladat és hatásköre

Az Ügyvezető feladat- és hatáskörét az Öpt. rendelkezései alapján az Igazgatótanács állapítja meg. Az Igazgatótanács az Öpt-ben szereplő korlátozással a hatáskörét — felelősségének az érintetlenül hagyása mellett — átruházhatja az Ügyvezetőre. Az ügyvezető az átruházott hatásköröket személyesen, illetve a Pénztár alkalmazottainak bevonásával látja el, és a hatáskör gyakorlásáról az Igazgatótanácsnak rendszeresen szóban, illetve szükség esetén írásban beszámol.

2.10.4. Egyéb rendelkezések

Az Ügyvezetőre egyebekben az Öpt. rendelkezései az irányadóak.

2.10.5. Helyettes ügyvezető

Az Igazgatótanács az ügyvezető mellett helyettes ügyvezető alkalmazásáról is dönthet. A helyettes ügyvezető és az ügyvezető közötti feladatmegosztást a Pénztár belső szabályzataiban és a munkaköri leírásokban kell szabályozni.

2.9. Szakértői bizottságok

Az Igazgatótanács vagy a Küldöttközgyűlés jogosult a Pénztár működéséhez kapcsolódó szakértői feladat ellátására szakértői bizottságot létrehozni. A szakértői bizottság létrehozásakor meg kell határozni feladatát, hatáskörét és működésének szabályait és időtartamát.

2.10. A pénztár képviselete

2.12.1. A képviseletre jogosultak

2.12.1.1.

A Pénztárat

- (a) az Igazgatótanács elnöke önállóan;
 - (b) az Igazgatótanács elnökön kívüli bármely két tagja együttesen;
 - (c) a Pénztár két képviseleti joggal felruházott alkalmazottja (beleértve az ügyvezetőt is) együttesen;
 - (d) az ügyvezető és az Igazgatótanács által kijelölt egy Igazgatótanács tag együttesen;
- képviseli.

2.12.1.2.

A Pénztár alkalmazottját – az ügyvezető kivételével – az Igazgatótanács ruházhatja fel képviseleti joggal. A 2.12.1.1 pont szerinti képviseletre jogosultak a képviseletre meghatalmazás alapján is adhatnak jogosultságot a Pénztár SZMSZ-ben rögzített szabályok szerint.

2.12.1.3.

Aláírás a pénztár nevében

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

2.11. A pénztár megszűnése, egyesülés és szétválás

2.13.1.

A Pénztár az Öpt. rendelkezései alapján szűnhet meg, illetve egyesülhet más nyugdíjpénztárral vagy válhat szét több nyugdíjpénztárra. A Pénztár megszűnése esetén a vagyon felosztás elveire az Öpt. rendelkezései, illetve az alábbi rendelkezések irányadóak.

2.13.2. A tagsági viszonyból származó kötelezettségek jogutód nélküli megszűnés esetén

A pénztár jogutód nélküli megszűnése esetén a pénztártag a rá jutó vagyonrész

- (a) átlépés útján másik pénztárba átviheti, ez esetben a pénzüsszeget a tag e másik pénztárban meglévő egyéni számláján kell jóváírni, vagy

- (b) egy összegben is felveheti, amely a felhalmozási időszakban lévő pénztártag esetében nem minősül pénztári szolgáltatásnak.

2.13.3. A vagyonfelosztás különös elvei felszámolás esetén

Amennyiben a megszűnés módja felszámolás, úgy a tagsági viszonyból származó kötelezettségeket a felszámolási költségeket követően kell kielégíteni.

2.13.4.

Más pénztár egyesülés útján történő beolvadása esetén a beolvadó pénztár jogai és kötelezettségei a Pénztárra (átvevő pénztárra), mint általános jogutódra szállnak át.

2.13.5.

Beolvadás esetén a jogutód Pénztár Alapszabályát el kell fogadni. A beolvadó Pénztár tagjai a beolvadás napjától kizárólag a Pénztár Alapszabálya szerint jogosultak új szolgáltatás igénylésére.

2.13.6. Tagi képviselő

Beolvadás esetén a beolvadó pénztár tagjai képviselőt a beolvadás napjától – eltérő küldöttközgyűlési döntés hiányában – a Pénztár megválasztott küldöttjei (pótküldöttjei) látják el, a Választási szabályzat szerinti körzetbesorolás alapján. Amennyiben a beolvadó pénztárnál küldöttközgyűlés működik, a beolvadó pénztár küldöttjeinek (pótküldöttjeinek) megbízatása a beolvadás napján, azzal egyidejűleg minden külön döntés, nyilatkozat nélkül megszűnik.

2.13.7. Vezető tisztségviselők

Beolvadás esetén a Pénztár vezető tisztségviselői a beolvadás napjától – eltérő küldöttközgyűlési döntés hiányában – a Pénztár beolvadást megelőzően megválasztott vezető tisztségviselői.

2.13.8. Egyesülési szerződés

Az egyesülő pénztárak a jogutód pénztárra nézve kötelező érvényű szerződést köthetnek az egyesüléssel elérni tervezett céljaik vonatkozásában (továbbiakban: Egyesülési Szerződés) és a jogutód pénztár alapszabályának egyesülő pénztárak általi elfogadásakor dönthetnek úgy, hogy a közgyűléseik/küldöttközgyűléseik által elfogadott Egyesülési Szerződés azon részeit, amelyek nem tartoznak az Alapszabály vagy más szabályzatok hatáskörébe, a jogutód pénztár Alapszabályának függelékét képezzék.

2.13.9.

Az egyesülő pénztárak által elfogadott és az Alapszabály függelékévé tett „Egyesülési Szerződés” megváltoztatása az Alapszabály módosítására vonatkozó szabályok szerint minősített többséggel lehetséges.

2.12. Tevékenység kihelyezés, kiszervezés

2.14.1. Fogalma

- (a) Kihelyezés: a pénztár feladatkörébe tartozó tevékenységnek e tevékenység ellátásával üzletszerűen foglalkozó szervezet (szolgáltató) által, szerződés alapján történő megvalósítása.
- (b) Kiszervezés: tevékenység olyan kihelyezése, melynek során adatkezelés vagy adatfeldolgozás is megvalósul.

2.14.2.

A Pénztár a hatályos jogszabályi keretek között adminisztrációs és nyilvántartási, valamint biztosításmatematikai beszámolási feladatainak ellátását, továbbá vagyonkezelését – szerződéses keretek között – e tevékenységgel üzletszerűen foglalkozó szervezethez (szolgáltatóhoz) kihelyezheti vagy a tevékenységet kiszervezheti. A szolgáltatókkal a szerződések megkötésére, feltételei meghatározására az Igazgatótanács jogosult.

2.14.3.

A Pénztár által a vonatkozó jogszabályok alapján kiszervezhető tevékenységek:

- (a) adminisztrációs, nyilvántartási és beszámolósi feladatok ellátása
- (b) ügyfélszolgálati tevékenység ellátása
- (c) pénztári nyilvántartó rendszer (szoftver) karbantartása, fejlesztése
- (d) Pénztár informatikai rendszerének (szoftver, hardver) fentiekben túli üzemeltetése és karbantartása,
- (e) marketing és piackutatási feladatok, adatbázis tisztítás,
- (f) jogi tanácsadás és képviselő,
- (g) aktuáriusi feladatok ellátása, pénzügyi tervezés
- (h) nagy mennyiségű postai küldemények nyomdai úton történő előállítás, borítékolása
- (i) tagszervezési, tagtoborzási, állományápolási tevékenység
- ~~(h)~~(j) tagi elszámolásokkal kapcsolatos adó- és járulékfizetési kötelezettséghez kapcsolódó elektronikus adatszolgáltatások, bevallások előállítása

2.14.4. A kiszervezésre, kihelyezésre vonatkozó szabályok

- (a) A kihelyezett, kiszervezett tevékenységet végző szervezet a pénztárakra vonatkozó gazdálkodási, számviteli, biztosításmatematikai és befektetési előírások szerint végzi tevékenységét, és a pénztár nevében és érdekében jár el.
- (b) A kihelyezett, kiszervezett tevékenységet végzővel, a biztosításmatematikai feladatokat ellátóval kötött szerződés és annak módosítása csak írásban érvényes. A szolgáltatóval kötött szerződésről és annak megszüntetéséről a pénztár öt napon belül tájékoztatja a Felügyeletet, a Felügyelet által meghatározott tartalmú adatlap megküldésével.
- (c) Valamely pénztári tevékenység szolgáltatóhoz történő kihelyezése, a kihelyezési szerződés módosítása vagy a kihelyezés megszüntetése esetén arról a pénztártagot tájékoztatni kell. A Pénztár a tájékoztatást elsődlegesen a honlapján keresztül, illetve a soron következő egyéni számla értesítőben hajtja végre.
- (d) A kiszervezett tevékenységet végzőnek — a kockázattal arányos mértékben — rendelkeznie kell mindazon személyi, tárgyi és biztonsági feltételekkel, amelyeket jogszabály a kiszervezett tevékenységet illetően a pénztárra vonatkozóan előír.
- (e) A nyilvántartás kiszervezésére vonatkozó szerződésnek tartalmaznia kell:
 - i. az adatvédelemre vonatkozó előírások érvényesítését,
 - ii. a kiszervezett tevékenységet végző hozzájárulását a kiszervezett tevékenységnek a pénztár ellenőrző bizottsága, külső könyvvizsgálója, és a Felügyelet helyszíni, illetve helyszínen kívüli ellenőrzéséhez,
 - iii. a kiszervezett tevékenységet végző felelősségét az adatvédelmi és adatbiztonsági előírások érvényesítéséért, a tevékenység megfelelő színvonalon történő végzéséért, illetve a szerződés pénztár részéről történő azonnali felmondási lehetőségét a szerződés ismételt vagy súlyos megsértése esetére,
 - iv. a kiszervezett tevékenységet végzőtől elvárt, a tevékenység végzésének minőségére vonatkozó részletes követelményeket,
 - v. a pénztár és a kiszervezett tevékenységet végző szervezet közötti adatátadás-átvétel rendjét.
- (f) A Pénztár felelős azért, hogy a kiszervezett tevékenységet végző a tevékenységet a jogszabályi előírások betartásával és az ilyen tevékenységet végző személyektől általában elvárható gondossággal végezze. Amennyiben a kiszervezett tevékenység végzése jogszabályba vagy a szerződésbe ütközik, a pénztár az általa szükségesnek tartott intézkedést megteszi, és erről a Felügyeletet haladéktalanul értesíti.
- (g) A Pénztár ellenőrző bizottsága köteles a kiszervezett tevékenység szerződésben foglaltaknak megfelelő végzését legalább évente megvizsgálni.
- (h) A Felügyelet a Pénztár f) pontban foglalt bejelentése vagy a helyszíni ellenőrzése során feltárt hiányosságok alapján a tevékenység kiszervezését megtilthatja, illetve más szolgáltatóval való szerződéskötésre kötelezhet.
- (i) Az a kiszervezett tevékenységet végző, amely egyidejűleg több pénztár részére végez kiszervezett tevékenységet, köteles az így tudomására jutott tény, adatot, információt elkülönítetten — az adatvédelmi előírások betartásával — kezelni.

- (j) A kiszervezett tevékenységet végző közreműködőt abban az esetben alkalmazhat, ha az igénybe vett közreműködő megfelel a d) pontban előírtaknak, és a közöttük létrejövő szerződés — melyet a pénztárnak jóvá kell hagynia — biztosítja a kiszervezett tevékenységnek a Felügyelet, a pénztár ellenőrző bizottsága, valamint könyvvizsgálója által történő ellenőrzését.
- (k) A Pénztár vezető tisztségviselője vagy annak közeli hozzátartozója a kiszervezett tevékenységet folytató társaságban tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal nem rendelkezhet, illetve a kiszervezett tevékenység végzésével nem bízható meg. A Pénztár ellenőrző bizottságának tagja nem állhat alkalmazotti, vagy megbízási jogviszonyban a kiszervezett tevékenységet végzővel.
- (l) A Pénztár, illetve a Pénztár nyilvántartását végző szolgáltató informatikai rendszerének üzemeltetésére megbízott szervezet, illetve személy — kizárólag az informatikai rendszer üzemeltetésével kapcsolatban, e célból és az ehhez szükséges mértékben — az informatikai rendszerben tárolt adatokat megismerheti.

2.14.5. A vagyonkezelés kihelyezésre vonatkozó szabályok:

- (a) a vagyonkezelés ellátásával nem bízható meg illetve a már létrejött vagyonkezelési szerződést meg kell szüntetni az olyan szervezettel, amely adminisztrációs és nyilvántartási, illetve a biztosításmatematikai feladatok elvégzésével is megbízásra került;
- (b) a vagyonkezelői szerződésnek tartalmaznia kell:
 - i. a kezelésre átadott vagyon meghatározását,
 - ii. a pénztár által kezelésre átadott vagyonnak a vagyonkezelő vagyonától, illetve más megbízás alapján kezelt vagyontól elkülönített kezelésének szabályait,
 - iii. a befektetési korlátok és a vagyonkezelési előírások betartásának biztosítékait,
 - iv. rendelkezést arra vonatkozóan, hogy a vagyonkezelő olyan nyilvántartásokat vezet, amelyek a pénztár jelentési és beszámolási kötelezettségéhez szükséges adatokat hitelt érdemlően tartalmazzák,
 - v. rendelkezést arra vonatkozóan, hogy a vagyonkezelő a pénztár részére, illetve a pénztár nyilatkozata alapján más szolgáltatók, és a Felügyelet részére a jogszabályok szerinti formában biztosítja azok jogszabályokban előírt nyilvántartási és beszámolási kötelezettségeinek teljesítéséhez szükséges, a pénztárra vonatkozó adatokat,
 - vi. a vagyonkezelőnek a Pénztárral, a vezető tisztségviselőkkel történő együttműködési kötelezettségét és ennek szabályait.
- (c) a vagyonkezelő megbízása esetén is a pénztár gondoskodik arról, hogy a vagyonkezelési előírások ellenőrzéséhez szükséges információk a Felügyelet rendelkezésére álljanak.
- (d) semmis a vagyonkezelői szerződés akkor, ha
 - i. a vagyonkezelő nem rendelkezik a vagyonkezelési tevékenység végzéséhez szükséges felügyeleti engedéllyel és a Felügyelet által jóváhagyott, a tevékenységére vonatkozó üzletszabályzattal,
 - ii. a vagyonkezelési szerződés nem tartalmazza (b) pontban foglaltakat.
- (e) a vagyonkezelési tevékenység szerződésben megállapított ellenértékének kereskedési költségek (jutalékok) nélkül számított éves összege nem haladhatja meg a kezelésre átadott vagyon(rész) napi bruttó piaci értékei számtani 0,8 százalékát. Az előzőekben meghatározottaknál magasabb ellenérték kikötése semmis.

2.13. Egyéb rendelkezések

2.15.1. Értesítések

2.15.1.1.

Bejelentések a Pénztár részére:

A Pénztár részére szóló értesítéseket – ha jogszabály vagy az Alapszabály más alakírást nem engedélyez vagy nem ír elő – írásban, postai küldeményként, vagy személyesen, vagy meghatalmazott útján 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 ezen kívül nem köteles elfogadni – a 2.15.1.2 és a 2.15.7 pont szerinti eseteket kivéve - a bejelentéseket elektronikus levél (e-mail) útján, telefaxon és telefonon. Az általános ügyintézési

határidő 30 nap, kivéve azon eseteket, ahol jogszabály, vagy az Alapszabály, vagy más szabályzat ettől eltérő határidőt ír elő.

2.15.1.2.

Bejelentések elektronikus úton a Pénztár részére:

A Pénztár tagja a Pénztár internetes honlapján üzemeltetett alkalmazás segítségével is bejelentheti személyes adatai (lakcím, értesítési cím, telefonszám és e-mail cím) módosítását. A bejelentést akkor lehet kézbesítettnek és érvényesen megtettnek tekinteni, amikor a bejelentést visszaigazolása a bejelentő taghoz megérkezik. Az internetes honlapon üzemelő alkalmazásba történő belépés a pénztártaghoz egyedileg köthető „azonosító” és „jelszó” megadásával lehetséges. Az „azonosító” és „jelszó” biztonságos kezeléséért a pénztártag felel, ezen adatok illetéktelen személyekhez kerülésért és az esetleges visszaéléséért kizárólag a pénztártag felelős.

A részletes eljárási szabályokat az Igazgatótanács a Pénztár Ügyfélszolgálati és panaszkezelési szabályzatában határozza meg és azt a Pénztár internetes honlapján közzéteszi.

2.15.1.3.

A Pénztár által megküldött értesítések:

A Pénztár által a tagnak, a jogosultnak, vagy egyéb érdekeltnek a Pénztár által ismert utolsó címére postai úton, levélben elküldött jognyilatkozat az elküldést követő 15. napon megérkezettnek tekintendő. A pénztártag számára bemutatott elektronikus irat a bemutatásra szolgáló 3.11 pontban részletezett elektronikus tárhelyen történő elhelyezéssel kerül kézbesítésre. A Pénztár nem felelős az adatváltozás bejelentésének elmulasztásából származó hátrányokért és károkért.

2.15.2. Titoktartási kötelezettség

A titoktartási kötelezettségre a jogszabály előírásai az irányadóak, így különösen a tagok, a Pénztár tisztviselői, 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.

2.15.3. Az üzleti év

Az üzleti év időtartama megegyezik a pénztárakra vonatkozó számviteli szabályok szerinti üzleti évvel.

2.15.4. A hirdetésmények közzététele

A Pénztár a hirdetésményeit elsősorban az Interneten, saját honlapján (<http://www.pannonianyp.hu>) teszi közzé; a jogszabályban meghatározott tájékoztatást pedig a jogszabályban meghatározott módon is nyilvánosságra hozza.

2.15.5. A Pénztár által teljesített kifizetések módja

A Pénztár a tagjai és azok kedvezményezettjei részére kifizetést — ideértve a szolgáltatásnyújtást is — az igénybejelentésbe foglaltak szerint bankszámlára való átutalással vagy postai úton teljesíti. A kifizetés teljesítésével kapcsolatban felmerülő indokolt eljárási költséget a jogszabályokban megengedett mértékig a tag, kedvezményezett viseli, azzal, hogy a Pénztár a költséget a teljesítendő kifizetés összegéből levonhatja. Az eljárási költség összege megnövelhető az utaláshoz kapcsolódó tényleges banki, postai költséggel.

2.15.6. Alkalmazandó jog

Az Alapszabályban nem szabályozott kérdésekben egyebekben az Öpt., valamint az annak végrehajtására kiadott rendeletek, és a Ptk. rendelkezéseit kell alkalmazni.

2.15.7. 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 úton) közölhesse. A Pénztár lehetővé teszi, hogy a pénztártag az írásbeli panasz benyújtásához - a Felügyelet honlapján közzétett - formanyomtatványt alkalmazhasson. A Pénztár a honlapján a pénztártagok számára elérhetővé teszi a formanyomtatványt. A Pénztár köteles az egyéb formában benyújtott panaszt is befogadni. A pénztár a panaszkezelési szabályzatot a pénztártagok számára nyitva álló ügyfélszolgálati helyiségében, jól láthatóan, figyelemfelhívásra alkalmas módon kifüggeszti és a honlapján közzéteszi. A Pénztár panasz kivizsgálásáért külön díjat nem számíthat fel.

2.15.8. Jogviták pénztáron belüli rendezése

A tagok, kedvezményezettek és a Pénztár a jelen Alapszabályban meghatározott jogait és kötelezettségeiket jóhiszeműen, kölcsönösen együttműködve kötelesek gyakorolni. Amennyiben a tag, a kedvezményezett és a Pénztár között a jogok gyakorlása és a kötelezettségek teljesítése kapcsán jogvita keletkezik kötelesek haladéktalanul írásban egyeztetni. A tag, a kedvezményezett és a Pénztár közötti vitákat elsősorban peren kívül, tárgyalásos úton kell rendezni. A Pénztárat az egyeztetés során az ügyvezető vagy az általa kijelölt személy képviseli, aki az egyeztetés eredményéről az Igazgatótanácsot tájékoztatja. Amennyiben a peren kívüli eljárás nem vezet eredményre, a felek polgári eljárást kezdeményezhetnek. A jelen pont rendelkezései irányadók a tagsági viszony megszűnése után, a tagsági viszonnal összefüggésben felmerülő vitákra is

2.15.9. Hatósági intézkedéssel szembeni jogorvoslat

Amennyiben a Pénztár felett ellenőrzést gyakorló bármely hatóság intézkedést alkalmaz a Pannónia Nyugdíjpénztár valamely vezetőjével (ideértve többek között a Pénztár Igazgatótanácsának, Ellenőrző Bizottságának elnökét, tagjait, a Pénztár ügyvezetőjét, helyettes ügyvezetőjét, főkönyvelőjét, befektetési vezetőjét, kötelező alkalmazottait, stb.), szemben, azonban az adott vezető a Pannónia Nyugdíjpénztár üzletmenetének, tevékenységének, stratégiájának megvalósítása, illetve feladatai elvégzése során jogszerűen és a Pénztár alapszabályában, szabályzataiban foglaltak alapján járt el, ebben az esetben a Pannónia Nyugdíjpénztár – az üzleti titok és a pénztártitok megtartásával - köteles támogatást és segítséget (ideértve többek között jogi, vagy egyéb szakértői segítségnyújtást, együttműködést, közreműködést) nyújtani a Pénztár felett ellenőrzést gyakorló bármely hatóság intézkedésével érintett vezető részére a Pénztár felett ellenőrzést gyakorló bármely hatóság intézkedésének felülvizsgálatára irányuló eljárás során.

A Pénztár felett ellenőrzést gyakorló bármely hatóság intézkedésével érintett vezető eljárása fentiek szerinti jogszerűségének megállapítására az Ellenőrző Bizottság elnöke és tagjai esetében az Igazgatótanács, egyéb esetekben az Ellenőrző Bizottság jogosult, amely során a testületek igénybe vehetnek szakértő, jogi irodát.

A fenti testület jogosult és köteles a Pénztár felett ellenőrzést gyakorló bármely hatóság intézkedése felülvizsgálatára vonatkozó jogerős bírósági határozata alapján döntení arról, hogy a Pénztár felett ellenőrzést gyakorló bármely hatóság intézkedésével érintett vezető köteles-e megtéríteni a segítség, támogatás nyújtásával kapcsolatban a Pannónia Nyugdíjpénztárnál felmerült kiadásokat, költségeket, és amennyiben igen, akkor milyen részben, mértékben.

Amennyiben a Pannónia Nyugdíjpénztár a fentiek alapján segítséget, támogatást nyújt a Pénztár felett ellenőrzést gyakorló bármely hatóság intézkedésével érintett vezető részére, ebben az esetben a vezető köteles a Pannónia Nyugdíjpénztárral, vagy az általa kijelölt személlyel együttműködni, és esetleges véleménykülönbség, érdekellentét felmerülése esetén a Pannónia Nyugdíjpénztár jogosult egyoldalúan visszavonni a támogatást, segítséget, illetve jogosult azt felfüggeszteni, megszüntetni.

2.15.10. Hivatalos nyelv

A Pénztár hivatalos nyelve a magyar nyelv. A jelen Alapszabályban és a Pénztár szabályzataiban használt szavakat – amennyiben azokra vonatkozóan eltérő meghatározást a jogszabályok nem rögzítenek – jelen Alapszabályban és a Pénztár szabályzataiban meghatározott jelentés, ennek hiányában a magyar szavak általánosan elfogadott jelentése szerint kell értelmezni.

2.15.11. Várakozási idő

Pannónia Nyugdíjpénztár Alapszabálya és Függelékei
Hatályos: 2022+ ~~január 1-jétől~~ ~~május 27-étől~~

A Pénztárban az Öpt. szerinti kötelező várakozási idő tartama – a tagsági jogviszonynak a belépéstől számított azon időszaka, amelynek elteltével az egyéni számlaköveteléshez a tag hozzájuthat – 10 év.

3. fejezet

A Pénztár működése

3.1. A pénztár szolgáltatásai

3.3.1. A szolgáltatásra jogosultak

3.3.1.1.

A Pénztár tagja részére az Öpt.-ben meghatározott nyugdíjkorhatár elérése után, amennyiben a tag nyugdíjszolgáltatást igényel, a tag egyéni fedezete terhére nyugdíjszolgáltatást nyújt.

3.3.1.2.

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.

3.3.1.3. 3.1.1.3

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 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.

3.3.1.4.

A nyugdíjkorhatár betöltése után a tag a várakozási idő időtartamától függetlenül jogosulttá válik a nyugdíjszolgáltatásra. A nyugdíjszolgáltatást a mindenkor hatályos adó- és járulékszabályok szerinti közterhek terhelik.

3.3.2. A szolgáltatás formái

3.3.2.1.

A tag a nyugdíjszolgáltatáshoz a nyugdíjkorhatár elérése után juthat hozzá. A Pénztár a nyugdíjszolgáltatást a 2.15.5 pontban meghatározott módon teljesíti.

3.3.2.2.

A pénztártag szolgáltatási igénye és további tagdíjfizetési szándéka szerint nyilatkozattal választhat, hogy:

- (a) egy összegben vagy saját járadék formájában veszi igénybe a nyugdíjszolgáltatást és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy
- (b) az egyéni nyugdíjszámláján lévő összeg meghatározott részét egy összegben, a fennmaradó részt pedig saját járadék formájában veszi igénybe és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy
- (c) a tagdíjat fizeti és a nyugdíjszolgáltatást nem veszi igénybe, vagy
- (d) az egyéni nyugdíjszámláján felhalmozott összeget a pénztárban hagyja és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy
- (e) az egyéni nyugdíjszámláján lévő összeg meghatározott részét egy összegben vagy saját járadék formájában igénybe veszi és a tagdíjat tovább fizeti, vagy
- (f) az egyéni nyugdíjszámláján lévő összeg meghatározott részét egy összegben vagy saját járadék formájában igénybe veszi és a tagdíjat tovább nem fizeti.

A pénztártag fentiek szerinti választása során az egyes kifizetési módokra vonatkozó jelen Alapszabályban rögzített korlátozásokat is alkalmazni kell.

3.3.2.3.

A Pénztár által nyújtott nyugdíjszolgáltatások igénybevételének részletes eljárási szabályait az Igazgatótanács által elfogadott Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzat határozza meg.

3.3.3. Egyösszegű kifizetés

A pénztár minden nyugdíjszolgáltatásra jogosult pénztártag részére kérése alapján egyösszegű kifizetést teljesít a tag alábbi módozatokból történő választása szerint:

- (a) Egyösszegű1: az egyéni számla teljes összegének kifizetése és a tagsági jogviszony megszüntetése
- (b) Egyösszegű2: az egyéni számláról a tag rendelkezése szerinti összeg kifizetése, a tagsági jogviszony fenntartása, és további tagdíjfizetés
- (c) Egyösszegű3: az egyéni számláról a tag rendelkezése szerinti összeg kifizetése, a tagsági jogviszony fenntartása, és nincs további tagdíjfizetés.

3.3.3.1.

Az Egyösszegű2 és Egyösszegű3 módozatok esetén megjelölhető összeg az egyéni számlának a tagi lekötés és/vagy tagi kölcsön összegének kétszeresével csökkentett értéke, de maximum az egyéni számla egyenlege vagy legfeljebb az egyéni számla 85%-ának megfelelő összege lehet.

3.3.3.2.

Az Egyösszegű2 módozat a Banktechnikai2 vagy Ütemezett pénzkivonás2, az Egyösszegű3 módozat a Banktechnikai3, vagy Ütemezett pénzkivonás3 járadékszolgáltatási módozattal egyidejűleg is választható.

3.3.4. Saját járadékszolgáltatások

3.3.4.1.

A pénztár az egyéni nyugdíjszámla terhére rendszeres időközönként a tag kérelmére saját járadékot fizet az alábbiak szerint:

- (a) Banktechnikai járadék: határozott időtartamú, az elért hozamokat és költségeket figyelembe vevő biztos járadék.
- (b) Ütemezett pénz kivonás (2016. augusztus 1-jétől elérhető szolgáltatás): évente újraszámított, az elért hozamokat és költségeket figyelembe vevő, a pénztártag szolgáltatási számlájának terhére, a pénztártag részére teljesített járadék (rendszeres kifizetés), amelynek időtartama a kifizetés indulásakor előre nem meghatározott.

3.3.4.2.

Amennyiben a pénztártagnak saját járadékszolgáltatása van folyamatban, akkor minimum 5 naptári év elteltével van lehetőség a szolgáltatási számlán még fennálló fedezet erejéig egyösszegű kifizetést kérni, vagy a saját járadék időtartamát módosítani. A szolgáltatásként megállapított/igényelt járadéktag (azaz a fizetendő járadék egy kifizetésre eső összege) nem lehet kevesebb, mint az első járadék esedékességének időpontjában érvényes minimálbér - amennyiben többféle minimálbér létezik, akkor a legkisebb összegű — 15%-a. Amennyiben a pénztártag nyugdíjszolgáltatása adóköteles lenne, abban az esetben járadékszolgáltatás az adókötelezettségek teljesítése mellett folyósítható. Ezt a pénztártag részére szóló tájékoztatónak tartalmaznia kell.

3.3.4.3.

A saját járadék jogosultja a járadékfizetés időtartama alatt évente köteles életben léti nyilatkozatot tenni. A nyilatkozatételnek a Pénztár által minden év december 1-ig megküldött nyilatkozat kitöltésével és a Pénztár részére december 31-ig történő visszajuttatásával tehet eleget a saját járadékban részesülő. Amennyiben a nyilatkozat határidőig a pénztárhoz nem érkezik meg a Pénztár jogosult a saját járadék kifizetésének felfüggesztésére a nyilatkozat megtételének időpontjáig.

3.3.4.4.

A pénztár köteles a saját járadékot tartalmazó nyugdíjszolgáltatásra vonatkozó tagi igény kézhezvételét követő 30 napon belül

- (a) annak induló összegét,
- (b) Ütemezett pénzkivonás módozatok esetében, annak várható időtartamát és az egyéni számláról átvezetendő fedezet összegét, és
- (c) a folyósítás gyakoriságát (havi, negyedéves vagy féléves)

- (d) tartalmazó tájékoztatást (ezen cím tekintetében a továbbiakban: pénztári tájékoztatás) a tag részére megküldeni.

3.3.4.5.

A pénztártagnak a pénztári tájékoztatás ismeretében adott válaszában kézhezvételét követő 30 napon belül köteles a pénztár - a pénztártag válaszában megfelelően - a saját járadék folyósítását megkezdeni. Amennyiben a pénztártag válasza a pénztári tájékoztatás kézhezvételét követő 60. napig nem érkezik vissza a pénztárhoz, a tájékoztatást elfogadottnak kell tekinteni, és ezt követő 30 napon belül a saját járadék folyósítását meg kell kezdeni. A pénztártag jogosult a pénztári tájékoztatás ismeretében - a korábbi tagi igényében foglaltaktól eltérő feltételt tartalmazó - újabb tagi igényt (a továbbiakban: új tagi igény) benyújtani a pénztárhoz. Az új tagi igényre az e pontban foglaltak megfelelően irányadóak azzal, hogy a pénztár annak meghatározott költségét - maximum 2000 Ft-ot - a pénztártag egyéni számlájával szemben érvényesítheti.

3.3.4.6. A banktechnikai járadék módozatai

A pénztár minden nyugdíjszolgáltatásra jogosult pénztártag részére kérése alapján banktechnikai járadék szolgáltatást folyósít, a tag alábbi módozatokból történő választása szerint:

- (a) Banktechnikai 1: az egyéni számla teljes összegének járadék szolgáltatásra történő igénybevétele és a járadék lejáratát követően a tagsági jogviszony megszüntetése
- (b) Banktechnikai 2: az egyéni számláról a tag rendelkezése szerinti összeg járadékszolgáltatásra történő igénybevétele, a tagsági jogviszony fenntartása, és további tagdíjfizetés
- (c) Banktechnikai 3: az egyéni számláról a tag rendelkezése szerinti összeg járadékszolgáltatásra történő igénybevétele, a tagsági jogviszony fenntartása, és nincs további tagdíjfizetés.

A Banktechnikai 2 és Banktechnikai 3 módozatok esetén igénybe vett egyéni számlára terhelt összeg az egyéni számlának a tagi lekötés és/vagy tagi kölcsön összegének kétszeresével csökkentett értéke, de maximum az egyéni számla egyenlege vagy legfeljebb az egyéni számla 85%-ának megfelelő összege lehet.

A Banktechnikai 2 és Banktechnikai 3 módozatok az ezen módozatok bármelyike szerint már folyósított járadékszolgáltatások lejártáig nem választhatóak. A Banktechnikai 2 és Banktechnikai 3 módozatok szerint folyósított járadék járadékfedezete évente egyszer, december 1. és december 31. között a tag választása szerint növelhető az egyéni számláról történő fedezet átvételével. A Banktechnikai 2 módozat az Egyösszegű 2, a Banktechnikai 3 módozat az Egyösszegű 3 szolgáltatási módozattal egyidejűleg is választható. Folyósítás alatt álló Ütemezett pénzkivonás módozatok esetén annak lejártáig Banktechnikai módozat nem választható. A Pénztár a járadék összegét évente, minden év december 31-ei fordulónappal legkésőbb a tárgyévét követő január 31-éig újra számítja. Az újra számított járadékot a tárgyévét követő január hónappal kezdődő időszakokra kell folyósítani. Az újra számított összegű járadékot – és az azt megelőzően kifizetett, nem újra számolt összegű járadékokra számított különbözetet – a Pénztár minden évben az újra számítást követő soron következő járadékfizetési időponttól kezdődően folyósítja. A Pénztár a legalább 5 éves futamidejű járadékok 5. évében jogosult az aktuárius ellenjegyzése mellett évközben is módosítani a járadék mértékét annak érdekében, hogy a legalább 5 éves futamidőre vonatkozó követelmény teljesíthető legyen.

3.3.4.7. Az ütemezett pénzkivonás módozatai

A pénztár minden nyugdíjszolgáltatásra jogosult pénztártag részére 2016. augusztus 1-től kérése alapján ütemezett pénzkivonás szolgáltatást folyósít a tag alábbi módozatokból történő választása szerint:

- (a) Ütemezett pénzkivonás 1: az egyéni számla teljes összegének járadék szolgáltatásra történő igénybevétele és a járadék lejáratát követően a tagsági jogviszony megszüntetése
- (b) Ütemezett pénzkivonás 2: az egyéni számláról a tag rendelkezése szerinti összeg járadékszolgáltatásra történő igénybevétele, a tagsági jogviszony fenntartása, és további tagdíjfizetés
- (c) Ütemezett pénzkivonás 3: az egyéni számláról a tag rendelkezése szerinti összeg járadékszolgáltatásra történő igénybevétele, a tagsági jogviszony fenntartása, és nincs további tagdíjfizetés.

3.3.4.8.

A tag kérésére az ütemezett pénzkivonás járadékszolgáltatást időlegesen fel kell függeszteni. Az időleges felfüggesztés évente egy alkalommal kérhető és időtartama 6 hónapos egységekben határozható meg, de maximum 24 hónap lehet. Az Ütemezett pénzkivonás2 és Ütemezett pénzkivonás3 módozatok esetén megjelölhető összeg az egyéni számlának a tagi lekötés és/vagy tagi kölcsön összegének kétszeresével csökkentett értéke, de maximum az egyéni számla egyenlege vagy legfeljebb az egyéni számla 85%-ának megfelelő összege lehet. Az Ütemezett pénzkivonás2 és Ütemezett pénzkivonás3 módozatok az ezen módozatok bármelyike szerint már folyósított járadékszolgáltatások lejártáig nem választhatóak. Az Ütemezett pénzkivonás2 és Ütemezett pénzkivonás3 módozatok szerint folyósított járadék járadékfedezete évente egyszer, december 1. és december 31. között a tag választása szerint növelhető az egyéni számláról történő fedezet átvezetésével. Az Ütemezett pénzkivonás2 az Egyösszegű2, az Ütemezett pénzkivonás3 az Egyösszegű3 szolgáltatási módozatokkal egyidejűleg is választhatóak. Folyósítás alatt álló Banktechnikai módozatok esetén annak lejártáig Ütemezett pénzkivonás módozat nem választható.

3.3.4.9. Folyósítási gyakoriság, futamidő

A fizetendő járadéktag a meghatározott havi járadék megszorozva a folyósítási gyakoriság szerinti értékkel, amely havi járadék esetén 1, negyedéves járadék esetén 3, féléves gyakoriság esetén 6. A járadék folyósítás minimális időtartama 5 év.

3.3.4.10.

Jogutódlás esetén a járadékszolgáltatásokat a jelen Alapszabály szerinti szolgáltatásokká kell átalakítani.

3.3.4.11. Átmeneti szabályok

A már folyamatban lévő járadék szolgáltatások a pénztár korábban hatályos szabályzatai alapján azok megszűntéig változatlanul kerülnek folyósításra.

3.3.5. Kombinált szolgáltatás

A kombinált szolgáltatás fogalma: az egyéni nyugdíjszámlán levő teljes összeg egy részét egy összegben, a fennmaradó részét saját járadék formájában fizeti ki a Pénztár. A saját járadékot tartalmazó kombinált szolgáltatás esetén a tag által egyösszegben igényelt részösszeg kifizetése az Egyösszegű1 módozat szerint, míg a járadék formájában igényelt részösszeg a tag választása szerint Banktechnikai1 vagy Ütemezett pénzkivonás1 módozat szerint kerül kifizetésre.

3.3.6. Közös rendelkezések

3.3.6.1.

A nyugdíjkorhatárt elérő tag az igényelt nyugdíjszolgáltatásról köteles nyilatkozni.

3.3.6.2.

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

3.3.6.3.

Az igénybevételhez az alábbi okiratok, dokumentumok Pénztár részére történő bemutatása, benyújtása és feltételek teljesítése szükséges:

- (a) Kitöltött igénylés (lehetőség szerint a Pénztár által rendszeresített forma szerint), melynek a Pénztár eredeti, aláírt példányát fogadja el, illetve az elektronikus ügyintézési jogosultsággal rendelkező Pénztártag a kérelmet a Pénztár elektronikus úton igénybevehető szolgáltatása használatával is benyújthatja.
- (b) Első alkalommal a nyugdíjkorhatár betöltését igazoló okirat (az Öpt. 2. § (5) bek. a) pontja szerinti ellátásokra való jogosultságot igazoló okirat másolata)
- (c) Ügyfél átvilágítás megléte

- (d) A 3.3.2.2 pont (a)-(b) pontjának választása esetén a tag kérelme a tagi lekötés egyéni számlájáról való törléséről, a tagi lekötéssel biztosított követelés megszüntének egyidejű igazolása mellett
- (e) A 3.3.2.2 pont (a)-(b) pontjának választása esetén nyilatkozat a tagi kölcsön visszafizetéséről vagy egyéni számlára terheléséről (vagy a tagi kölcsön egyéni számláról levonásra került)

A nyugdíjkorhatár betöltését igazoló okirat benyújtása során a pénztártag az adatvédelmi szempontokat figyelembe véve járhat el, azonban az igazoló okirat másolatnak egyértelműen alkalmasnak kell lennie

- (a) a pénztártag személyének azonosítására,
- (b) az Öpt. 2. § (5) bek. a) pontja szerinti ellátás jogcímének és az ellátás folyósítása kezdetének igazolására, továbbá
- (c) a kiállító szerv és képviselője, és a kiállítás keltének azonosítására.

Azon pénztártagok nyugdíj szolgáltatásra való jogosultságának elbírásakor, akik részére rokkantsági vagy baleseti rokkantsági nyugdíjat állapítottak meg 2012. január 1-jét megelőző kezdő nappal, a szolgáltatás igénylésének időpontjától függetlenül a 2011. december 31-én hatályos szabályokat kell alkalmazni.

3.3.6.4.

A Pénztár a szolgáltatás igénylése napjának (továbbiakban: kiváltó esemény időpontja) azt a napot tekinti, amikor

- (a) minden fent előírt dokumentum hiánytalanul a Pénztárhoz beérkezett, továbbá
- (b) járadék szolgáltatás választása esetén a járadék vonatkozásában a tagi tájékoztatás elfogadásra került vagy hatályosult.

Amennyiben az igénybejelentés nem egyértelmű, vagy félreérthető, akkor a Pénztár az igénybejelentés kézhezvételét követő 10 munkanapon belül köteles a tagnak értesítést küldeni, amely tartalmazza a tag választási lehetőségeit. 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 30 nappal.

3.2. A tagsági jogviszony keletkezése

3.4.1. A tagsági jogviszony keletkezésének feltételei

A Pénztár tagja lehet az a személy, aki

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

3.4.2. Belépés a Pénztárba

3.4.2.1.

A tagsági jogviszony — az alapító tagok alapításkori tagsági jogviszonya kivételével —, a tagdíjfizetési kötelezettség és a várakozási idő a Pénztárhoz benyújtott belépési nyilatkozatnak (a továbbiakban: Belépési Nyilatkozat) Pénztár általi elfogadásával (záradékolás) jön létre. A tagsági jogviszony kezdete (záradékolás dátuma) a belépési nyilatkozat Pénztárhoz történő beérkezésének napja. A Pénztár a Belépési Nyilatkozatot annak beérkezését követő 30 napon belül záradékolja és annak egy példányát vagy a tagsági okiratot az alapszabállyal együtt a pénztártagnak nyomtatott formában, vagy a pénztártag külön kérésére – amennyiben annak alkalmazását az Alapszabály lehetővé teszi - az Öpt-ben meghatározottak szerinti elektronikus iratként adja át. A taggal belépéskor a Befektetési Politikát is ismertetni kell.

3.4.2.2.

A tagsági jogviszonyát megszüntető tag legkorábban 3.6.3.1 pont szerinti elszámolási fordulónapot követő nappal kezdődően létesíthet újból tagsági jogviszonyt. A belépési nyilatkozat legkorábban az elszámolási fordulónapot megelőző 30 napon belül nyújtható be a kifizetési igénnyel együtt. A 3.4.2.1 pontban meghatározott ügyintézési határidő az elszámolási fordulónapot követő nappal kezdődik, azzal,

hogy az elszámolási fordulónapot megelőzően benyújtott belépési nyilatkozat alapján a tagsági jogviszony kezdete az elszámolási fordulónapot követő első munkanap.

3.4.2.3.

A Belépési Nyilatkozat elutasításáról a Pénztár 30 napon belül értesíti a tagot, az elutasítás okának közlésével. A 3.4.1 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.

3.4.2.4.

Az elhunyt tag kedvezményezettjei is a 3.4.1 és a 3.4.2 pont rendelkezései szerint válhatnak a Pénztár tagjává.

3.4.3. Befogadás más pénztárból (átlépés)

3.4.3.1.

A Pénztár a tagjai közé befogadja azt a személyt, aki másik önkéntes kölcsönös pénztár tagjaként, illetve a Bit. 445/A. §-ának alkalmazásával a befogadását kéri és az Alapszabályban a tagsági jogviszony keletkezésének és az átlépés feltételeként megjelölt követelményeknek megfelel, valamint nyilatkozik arról, hogy a befogadása esetén a másik pénztárnál, kölcsönös biztosító egyesületnél fennálló tagságát megszünteti.

A Pénztár a tagjai közé befogadja azt a személyt, akinek a Bit. 445/B. §-ának alkalmazásával szerződésállomány-átruházási megállapodás keretében jön létre a tagsága. A szerződésállomány-átruházással érintett tagot úgy kell tekinteni, mintha másik pénztárból lépett volna át, azzal, hogy:

- (a) tagsága a 3.2.2.1 pont szerinti belépési nyilatkozat hiányában a jogszabály erejénél fogva jön létre,
- (b) tagságának kezdete a szerződésállomány-átruházási megállapodásban rögzített nap, azzal, hogy a várakozási időbe a kölcsönös biztosító egyesületnél eltöltött ideje beszámít,
- (c) a Pénztár a tagsági okiratot és egyéb tájékoztatásokat a tagsági jogviszony létrejöttét követő 30 napon belül a tag részére megküldi.

3.4.3.2.

A befogadását kérő személy tagsági jogviszonya keletkezésének módjára és időpontjára a 3.4.2 pontban meghatározott rendelkezések az irányadóak azzal a kiegészítéssel, hogy a befogadását kérőnek, illetve az átadónak közölnie kell a korábbi tagságára vonatkozó, a Pénztár által kért adatokat.

3.4.3.3.

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

3.4.3.4.

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

3.3. A tagsági jogviszony tartalma

3.5.1. A tag jogai

3.5.1.1.

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 jogukat az Alapszabály rendelkezései és korlátozásai szerint jogosultak gyakorolni. A tag kérésére a Befektetési Politikát ismertetni kell, melynek módja, hogy a Pénztár a Befektetési Politikát a honlapján teljes terjedelmében közzéteszi a változást követő 8 munkanapon belül.

3.5.1.2.

A tag tulajdonosa a Pénztárnak.

3.5.1.3.

A tag az Alapszabályban meghatározott, illetve ott hivatkozott feltételekkel jogosult a Pénztár által nyújtott nyugdíj szolgáltatások igénybevételére.

3.5.1.4.

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

A kedvezményezett-jelölés a Pénztár tudomásulvételével, a jelölés megtételének időpontjára visszamenőlegesen válik hatályossá. A Pénztár a kedvezményezett-jelöléséről a tagot a záradékolt belépési nyilatkozat/záradékolt kedvezményezett jelölő nyilatkozat nyomtatott formában, vagy a pénztártag kérésére az Öpt-ben meghatározottak szerinti elektronikus iratként – amennyiben annak alkalmazását az Alapszabály lehetővé teszi - történő átadásával vagy megküldésével, illetve egyéb esetben a tudomásszerzést követő 15 napon belül a tagsági okirat/ záradékolt kedvezményezett jelölő nyilatkozat nyomtatott formában, vagy a pénztártag kérésére az Öpt-ben meghatározottak szerinti elektronikus iratként – amennyiben annak alkalmazását az Alapszabály lehetővé teszi - történő megküldésével értesíti. A tagsági okiratnak/ kedvezményezett jelölő nyilatkozatnak tartalmaznia kell a tag adatain kívül a tag által megjelölt kedvezményezett(ek) nevét, adatait, jogosultsága(ik) arányát, a kedvezményezett-jelölés időpontját.

3.5.1.5.

A tag jogosult a Pénztár irataiba és könyveibe betekinteni, és a Pénztár működésével kapcsolatban írásban felvilágosítást kérni. A Pénztár a felvilágosítást és az iratbetekintést a pénztártag által tett titoktartási nyilatkozat tételéhez kötheti. A felvilágosítás és az iratokba való betekintés megtagadható, ha ez a Pénztár üzleti titkát sértené, ha a felvilágosítást kérő a jogát visszaélésre alkalmas módon gyakorolja, vagy felhívás ellenére nem tesz titoktartási nyilatkozatot. Ha a felvilágosítást kérő a felvilágosítás megtagadását indokolatlannak tartja, az Ellenőrző Bizottságtól, annak elutasítása esetén pedig a nyilvántartó bíróságtól (Fővárosi Törvényszék) kérheti a Pénztár kötelezését a felvilágosítás megadására.

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 munkanappal 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.

3.5.1.6.

A Pénztár köteles naptári évente legalább egy alkalommal — a jogszabályban meghatározott tartalommal és időpontig — tájékoztatni a tagot az egyéni számlájának alakulásáról. A Pénztár köteles a jogszabály által meghatározott időpontig a tag részére kiadni a tag személyi jövedelem adója és egyéb közterhei bevallásához és megfizetéséhez, továbbá az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárhoz utalandó összegről szóló rendelkezéséhez szükséges, jogszabály által előírt igazolásokat. A Pénztár a fent meghatározott eseteken túl is nyújt eseti tájékoztatást a tag külön kérelmére.

3.5.1.7.

A Pénztár a gazdálkodásáról és pénzügyi helyzetéről szóló tájékoztatót, amely tartalmazza az esetleges felügyeleti bírságot is, évente legalább egyszer, az éves beszámoló elfogadását követő 30 napon belül a 2.4.11 és 2.15.4 pont szerint teszi közzé.

3.5.1.8.

A tag megválasztható küldöttnek (pótküldöttnek) és a Pénztár tisztségviselőjének, illetve a Pénztár egyéb szervei tagjává is választható, amennyiben a jogszabály és jelen Alapszabály szerint előírt egyéb feltételek is teljesülnek.

3.5.1.9.

A tag a várakozási idő letelte után, de még a felhalmozási időszakban az egyéni számlán lévő összeghez való hozzáférés tekintetében választhat (az elektronikus ügyintézési jogosultsággal rendelkező Pénztártag a kérelmet a Pénztár elektronikus úton igénybevehető szolgáltatása használatával is benyújthatja), hogy

- (a) a Pénztárban változatlan feltételek mellett tag marad;
- (b) a tagságát folytatja, és — legfeljebb háromévente egy alkalommal (jogutódlás esetén a 3 éves időtartam számítása során a jogelődöknél történt felvételek közül a későbbit kell irányadónak tekinteni) — 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.

3.5.1.10.

A várakozási idő letelte utáni kifizetés nem nyugdíjszolgáltatás, és a mindenkor hatályos adó- és járulékszabályok szerinti közterhek terhelik.

3.5.2. A tag kötelezettségei

3.5.2.1.

A tag a nyugdíjkorhatár betöltéséig, illetve, ha vállalja ezt követően is, köteles az Alapszabály alapján vállalt tagdíját — amelynek összege legalább az Alapszabály 3.7.4.1 pontjában meghatározott összeg — az Alapszabályban rögzített módon és időben a Pénztárnak megfizetni, kivéve, ha a tagdíjfizetésre jogszabály vagy az Alapszabály alapján nem köteles.

3.5.2.2.

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

3.5.2.3.

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

3.5.2.4.

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

3.5.2.5.

A tag köteles az Alapszabály előírásait betartani.

3.4. A tagsági jogviszony megszűnése, a nyugdíjpénztári kifizetések határideje és költségei

3.6.1. 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 önkéntes nyugdíjpénztárba, vagy a jogszabályban foglalt feltételek fennállása esetén egészség-, önszegélyező, vagy egészség- és önszegélyező pénztárba történő átlépésével;
- (f) a tagdíj nemfizetése esetén az Alapszabályban meghatározott esetben (a 3.6 pont értelmében a Pénztár nem alkalmazza ezt a lehetőséget);
- (g) a Pénztár jogutód nélküli megszűnésével.

3.6.2. Eljárás a tagsági jogviszony megszűnésekor

3.6.2.1.

A tag halála esetére természetes személy kedvezményezett(ke)t jelölhet, amennyiben nem jelöl, vagy a jelölés az Öpt-ben meghatározott okból hatályát veszítette, akkor halála esetén kedvezményezettnek — örökrésze arányában — a tagnak az öröklés törvényben szabályozott rendje szerinti természetes személy örökösét kell tekinteni. Ha a tagnak az öröklés törvényben szabályozott rendje szerint természetes személy örököse nincsen, és érvényes kedvezményezett kijelölés sincs érvényben, akkor az öröklés alá eső összeg a Pénztárra száll. A kedvezményezett jogállását az Alapszabály 3.7 pontja szabályozza.

3.6.2.2.

A tag a Pénztárból a várakozási idő letelte után léphet ki. Kilépés esetén a Pénztár a tag egyéni fedezeti összegéből a jogszabályi és a Szolgáltatási és Elszámolási szabályzatban szereplő keretek között meghatározott kilépési költséget levonja.

3.6.2.3.

A tag bármikor bejelentheti a Pénztárnak, másik nyugdíjpénztárba történő átlépésének szándékát. A tag a várakozási idő letelte előtt egészség-, önszegélyező, vagy egészség- és 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 a Pénztár részére be kell jelenteni. 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 feltételek megléte 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) ügyfél átvilágítás megléte
- (d) egészség- vagy önszegélyező pénztárba történő átlépés esetén szükséges továbbá
 - i. a munkaképesség legalább 50%-os elvesztését vagy a legalább 40%-os egészségkárosodást igazoló illetékes hatóság határozatának másolata (amely tartalmazza az állapot és a szükséges felülvizsgálat időpontjára vonatkozó adatokat is),
 - ii. tagi lekötés esetén a tag kérelme a tagi lekötés egyéni számlájáról való törléséről, a tagi lekötéssel biztosított követelés megszűntének egyidejű igazolása mellett.

3.6.2.4.

A Pénztár jogutód nélkül megszűnhet végelszámolási eljárást és/vagy 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 megszűnése esetén a tag a rá jutó vagyonrészről az Öpt. szerint rendelkezhet.

3.6.2.5.

A tag tagsági jogviszonya megszűnésekor, illetve a szolgáltatás igénybevételekor köteles a Pénztár részére megfizetni tagi kölcsönét és annak esetleges hátralékát, valamint annak kamatait.

3.6.3. A nyugdíjpénztári kifizetések határideje és költségei

3.6.3.1.

A tagsági jogviszony haláleset, kilépés, más önkéntes kölcsönös pénztárba történő átlépéssel, nyugdíjszolgáltatással történő megszűnésekor a kifizetést, átutalást az igény benyújtását, illetve a jogosultság igazolását követően kell a Pénztárnak teljesítenie. A kifizetés, vagy átutalás legkésőbbi fordulónapja:

- (a) a pénztártag halála miatt szükségessé váló egyösszegű kifizetés, illetve átutalás iránti igény bejelentése Pénztárhoz történő beérkezésének,
- (b) a pénztártagnak a tagsági jogviszony megszüntetésére irányuló bejelentése Pénztárhoz történő beérkezésének,
- (c) az egyösszegű nyugdíj szolgáltatás kifizetése, illetve átutalása iránti igény bejelentése pénztárhoz történő beérkezésének időpontját követően legkésőbb a 10. munkanapig, azzal, hogy.
 - i. Amennyiben a bejelentésben az (a) - (c) pontok szerint meghatározott időpontot követő időpont került megjelölésre, akkor a megjelölt időpontot kell fordulónapnak tekinteni.
 - ii. Amennyiben a bejelentésben az (a) - (c) pontok szerint meghatározott időpontot megelőző időpont került megjelölésre, akkor a Pénztár belső szabályai szerint számított időpontot kell fordulónapnak tekinteni.

3.6.3.2.

A kifizetést, illetve átutalást legkésőbb a fordulónapot követő 8. munkanapon kell teljesíteni.

A felhalmozási időszakban, de a már várakozási időszak elteltét követően az egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott összeg – tagsági jogviszony további fenntartása mellett – egy részének vagy a teljes összegének felvétele esetén a kérelemben meghatározott összeget az igény benyújtását követően kell a Pénztárnak teljesítenie. A kifizetés vagy átutalás legkésőbbi fordulónapja az igény Pénztárhoz történő beérkezését követő 10. munkanap azzal, hogy:

- (a) Amennyiben a bejelentésben a fent meghatározott időpontot követő időpont került megjelölésre, akkor a megjelölt időpontot kell fordulónapnak tekinteni.
- (b) Amennyiben a bejelentésben a fent meghatározott időpontot megelőző időpont került megjelölésre, akkor a Pénztár belső szabályai szerint számított időpontot kell fordulónapnak tekinteni.
- (c) Az egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott összeg egy részének vagy a teljes összeg újbóli felvétele esetén a fordulónap legkorábban a megelőző felvétel fordulónapját követő három év leteltét követő 1. munkanap lehet.

3.6.3.3.

A Pénztár a jogszabály által meghatározott legkésőbbi határidőkhöz képest lehetőség szerint kedvezőbb módon is teljesítheti a pénztári kifizetéseket.

3.6.3.4.

A Pénztárhoz benyújtott tartalmilag és formailag teljes igény fordulónapot követően már nem módosítható.

3.6.3.5.

Tagsági jogviszony megszűnését eredményező kifizetési igény esetén a megszűnés napja a fordulónappal megegyező nap.

3.6.3.6. Kiváltó esemény időpontja

A Pénztár a szolgáltatás, kifizetés igénylése napjának azt a napot tekinti, amelyen minden előírt feltétel, annak vonatkozásában igazoltan teljesült, továbbá

- (a) 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 30 naptári nap, akkor a várakozási idő leteltének napja (amennyiben a rendelkezés beérkezése és a várakozási idő letelte közötti idő meghaladja a 30 napot, úgy a kifizetési igényt el kell utasítani és a tagnak a kifizetésre való igényét meg kell ismételnie a Pénztár felszólítására legkorábban a kifizetés megkezdése előtt 30 nappal)
- (b) 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.

3.6.3.7.

A tagsági viszonynak bármilyen módon való megszűnése, illetve az egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott összeg egészének, vagy egy részének felvétele esetén, továbbá az egyéb, jogszabály szerint felszámítható díjakat az Igazgatótanács által elfogadott Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzat melléklete tartalmazza, amelyet a Pénztár a honlapján is közzé tesz.

3.5. A tagdíj

3.7.1. A tagdíj fogalma

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

3.7.2. A tagdíj esedékessége

3.7.2.1.

A tagdíjat a tag — választása szerint — havonta, naptári negyedévente, naptári félévente vagy naptári évente köteles megfizetni. A tagdíjat – beleértve az év közben keletkező, illetve év közben megszűnő jogosultság alapján időarányosan fizetendő tagdíjat is - a fenti gyakorisággal az adott fizetési ciklust követő hónap 20. napjáig, de legkésőbb a tárgyévben történő tagsági viszony megszűnése, illetve ennek hiányában a tárgyév december 31-ig kell megfizetni.

3.7.2.2.

A Pénztár a tag által megfizetett egységes és egységes tagdíjon felüli tagdíj és a munkáltatói tagdíjhozzájárulás befizetéseket (együttesen: tagdíjbefizetések) a pénztári tartalékok között felosztja. A tagdíjbefizetések felosztása a 2016. január 1-jével kezdődően beérkezett befizetések esetében éves sávozással a következő:

| | | | |
|-----|--|----------|-------------|
| (a) | Éves 200.000 Ft-ig terjedő tagdíjrész: | | |
| | Fedezeti | Működési | Likviditási |
| | 95,2% | 4,7% | 0,1% |
| (b) | Éves 200.000 Ft felett éves 800.000 Ft-ig terjedő tagdíjrész: | | |
| | Fedezeti | Működési | Likviditási |
| | 96,0% | 4,0% | 0,0% |
| (c) | Éves 800.000 Ft feletti éves 1.500.000 Ft-ig terjedő tagdíjrész: | | |
| | Fedezeti | Működési | Likviditási |
| | 99,0% | 1,0% | 0,0% |
| (d) | Éves 1.500.000 Ft feletti tagdíjrész: | | |
| | Fedezeti | Működési | Likviditási |
| | 100,0% | 0,0% | 0,0% |

Ugyanilyen arányban kerül felosztásra a Pénztár egyéb felosztható bevétele is, ha az Alapszabály vagy a Pénztár egyéb szabályzata másként nem rendelkezik.

3.7.2.3.

A Pénztár új belépés esetén a tagsági jogviszony létesítését követően az első két tagdíjbefizetésből összesen 4.000 Ft-ot a működési tartalék javára ír jóvá, az ezt meghaladó befizetés tartalékok közötti felosztása a fentiekben meghatározott sávok és arányok szerint történik.

3.7.2.4.

A Pénztár a jogutódlással és a biztosítói állományátruházással létrejövő tagsági jogviszonyok esetében nem alkalmazza a fenti, első két tagdíjbefizetésre vonatkozó, eltérő tartalékok közötti megosztást.

3.7.3. A tagdíjfizetés módja

A tag a tagdíjfizetését — ideértve a 3.7.4.2 pont szerinti befizetést is — az alábbiak szerint teljesítheti:

- (a) a munkáltatónak adott külön meghatalmazás alapján a munkabérből vagy egyéb, a munkáltató által folyósított járandóságból történő levonással és átutalással a tag munkáltatójától;
- (b) a pénztár számláján jóváírandó banki átutalással;
- (c) postai csekken;
- (d) a Pénztár számláján jóváírandó beszedéssel;
- (e) a Pénztár honlapján kezdeményezett bankkártyás befizetéssel.

A tag a tagdíjfizetés módjára vonatkozóan adott rendelkezését nyilatkozatával vagy ráutaló magatartással is 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.

3.7.4. A tagdíj összege és annak megváltoztatása

3.7.4.1. Egységes tagdíj

Az egységes – valamennyi tag által rendszeresen megfizetendő – tagdíj mértéke valamennyi tagra nézve [2022. január 1-jétől](#) egységesen havi **46.000** (azaz **hatnégyezer**) forint. A tagdíjfizetésre kötelezett tag legalább a mindenkori egységes tagdíj összegének megfelelő összegű tagdíjat köteles fizetni. Ha a tag tagsági jogviszonya nem áll fenn az év egészében, az éves egységes tagdíj időarányos. A tagsági jogviszony keletkezésének és megszűnésének hónapja a tagdíjfizetés szempontjából egész hónapnak számít, a Pénztár törthavi tagdíjat nem számít.

3.7.4.2. Egységes tagdíjon felüli befizetés

A tag a Pénztárhoz intézett 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.

3.7.5. 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 nyilatkozatával nem tiltotta meg.

3.6. A tagdíjfizetés elmulasztása és jogkövetkezményei

3.8.1. A tagdíjfizetés elmulasztása

A pénztár a tárgyévben tagdíjfizetés elmulasztásának tekinti azt, ha a tag a tárgyév január 1-jétől a tárgyév utolsó napjáig eltelt időszakra számított egységes tagdíjnal kevesebb tagdíjat fizet, figyelembe véve, hogy az Alapszabály 3.7.4.1 pontja értelmében az évközben létesülő tagsági viszonyok esetén az éves egységes tagdíjnak az időarányosan fizetendő tagdíj minősül. Előzőektől függetlenül nem minősül a tagdíj elmulasztásának, ha a tagdíj meg nem fizetése a pénztártagnak a 3.3.2.2, 3.9.3.1, 3.5.1.9 pontban foglaltak szerinti választásán alapul, és ráutaló magatartással sem minősül ezt követően tagdíjfizetőnek. A tárgyévben évközben megszűnő tagsági jogviszony esetében a Pénztár nem vizsgálja a tagdíjfizetés elmulasztását.

3.8.2. A tagdíjfizetés elmulasztásának jogkövetkezménye

3.8.2.1.

Minden év december 31-ére vonatkozóan a Pénztár megvizsgálja, hogy a tárgyév során (január 1. és december 31. között) a banki jóváírások dátumát és az egyéni számlán tárgyév december 31-éig történő jóváírásokat figyelembe véve – az évközben megszűnt egyéni számlák figyelmen kívül hagyásával - a tagdíjbefizetések összege elérte-e a 3.7.4.1 pontban meghatározott éves egységes tagdíjat. Amennyiben a ténylegesen befolyt és egyéni számlán jóváírt tagdíj és az egységes tagdíj között hiány mutatkozik (tagdíjhátralék), úgy a Pénztár megállapítja a hiánynak a működési és likviditási alapra jutó hányadát, és tárgyév december 31-ével az így megállapított összeget a tag egyéni számlájának befektetéséből származó

tárgyévi hozamából (legfeljebb a tárgyévi hozam összegéig) levonja, és azt a működési, illetve likviditási alap javára december 31. nappal jóváírja.

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 esetében) fedezte a fentiek szerint megállapított összeget.

Amennyiben a tárgyévi december 31-ét követően a függő portfólióból a tag egyéni számlájára a tagdíjhányt befolyásoló (azt csökkentő) tárgyévi tagdíjbefizetés kerül jóváírásra, a hiányt csökkentő tagdíjbefizetésre jutó levont hozamot a Pénztár a tag egyéni számlájára visszafótolja.

3.8.2.2.

A Pénztár a tárgyévet követően február 28-áig a pénztártagot tájékoztatja a kimutatott tagdíjhátralék összegéről és a hátralék 30 napon belül történő megfizetésének lehetőségéről. A megfizetett tagdíjhátralék a befizetés tartalékok közti felosztása szempontjából a befizetés évében történt befizetésnek számít, de a befizetés évére vonatkozó tagdíjhátralék számítása során, mint tagdíjbefizetés nem vehető figyelembe. A megfizetett tagdíjhátralék a tag megtakarítását növeli.

A megfizetett tagdíjhátralék a tagdíjnemfizetés miatt érvényesített hozamlevonást már nem befolyásolja, a levont hozamot a Pénztár a tag egyéni számlájára nem pótolja vissza.

A kitűzött határidőig megfizetett és a meg nem fizetett tagdíjhátralékot a Pénztár megszünteti, nyilvántartásaiból kivezeti, azzal összefüggésben a tagnak további teendője nincs.

3.8.2.3.

A tag a tagdíjfizetés elmulasztása esetén a tagsági jogait gyakorolhatja. Ha a tag a várakozási idő letelte előtt tagdíjfizetést bármikor elmulasztotta, a tagdíj nemfizetéssel érintett időszak a várakozási időbe ebben az esetben is beszámít. A tag tagsági jogviszonyát a Pénztár a várakozási idő leteltével kizárással nem szünteti meg akkor sem, ha a tag a tagdíjfizetést elmulasztotta.

3.7. A kedvezményezett és az örökös

3.9.1. A kedvezményezett jogállása

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

3.9.2. Az örökös, mint kedvezményezett

Amennyiben a tag nem jelölt meg kedvezményezettet vagy jelölése hatályát veszítette, halála esetén örökrésze arányában a tagnak az öröklés törvényben szabályozott rendje szerinti természetes személy örökösét kell kedvezményezettnek tekinteni. Az öröklés törvényben szabályozott rendje szerinti természetes személy örökös hiányában 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.

3.9.3. A kedvezményezettet megillető jog

3.9.3.1.

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

- egy összegben felveszi(k);
- saját néven a Pénztárban hagyja(k) a tagdíjfizetés folytatásával vagy anélkül, feltéve, hogy a tagdíjfizetés folytatás esetén a Pénztárba belép(nek);
- átutaltatja(k) más azonos típusú nyugdíjpénztárba.

3.9.3.2.

Amennyiben a pénztár felhívására a kedvezményezett/örökös a felhívás igazolt kézhezvételétől számított 30 napon belül nem teszi meg igénylésére, választására vonatkozó 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.

3.9.4. A kedvezményezett joga gyakorlásának feltétele

3.9.4.1.

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

3.9.4.2.

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

3.9.4.3.

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 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.

3.8. A munkáltatói tag és a támogató jogállása

3.10.1. A munkáltatói tag jogállása

3.10.1.1.

A munkáltatói tag az a természetes vagy jogi személy, aki a Pénztárral kötött szerződés alapján a munkavállalójának tagdíjfizetési kötelezettségét egészben vagy részben átvállalja és/vagy a Pénztárral célzott szolgáltatás nyújtására szóló támogatói szerződést kötött.

3.10.1.2.

A munkáltatói tag köteles a tagdíjfizetési kötelezettség átvállalására kötött szerződés alapján őt terhelő fizetési és egyéb kötelezettségeinek, a szerződésben foglaltak szerint eleget tenni.

A munkáltatói tag és a Pénztár közötti szerződés megkötése, módosítása, megszüntetése az Igazgatótanács hatáskörébe tartozik, ha az adott munkáltatóval munkaviszonyban álló pénztártagok száma a szerződéskötéskor, annak módosításakor vagy megszüntetésekor legalább 7000 fő. Egyébként a munkáltatói tag és a Pénztár közötti szerződés megkötésére, módosítására, megszüntetésére vonatkozó döntés az ügyvezető hatáskörébe tartozik. A szerződés, illetve annak módosítása a Küldöttközgyűlés jóváhagyása nélkül érvényes.

3.10.1.3.

A Pénztár a pénztár munkáltatói tagjával vagy támogatóval kötött támogatói szerződés alapján, a munkáltatói tag pénztártag alkalmazottai, illetve a támogató a támogatásról szóló szerződésben meghatározott tagsági kör részére az (a) - (e) pontokban foglaltak szerint nyújt szolgáltatást (a továbbiakban: célzott szolgáltatás).

- (a) Célzott szolgáltatásként a 3.3.2 pontban (részleteiben a szolgáltatási szabályzatban) szereplő szolgáltatások nyújthatók. Ezek közül a munkáltató, támogató választja ki az általa célzott szolgáltatásként finanszírozni kívánt szolgáltatást.
- (b) A célzott szolgáltatást a munkáltatói tag vagy támogató minden, a Pénztárban tag munkavállalója, valamint azok házastársai részére biztosítani kell.
- (c) A Pénztár és a munkáltatói tag vagy a támogató által megkötött szerződésben meg kell határozni a célzott szolgáltatások
 - i. körét;
 - ii. nyújtására a munkáltató vagy támogató által a pénztár részére fizetendő összeget, ezen belül a közvetlenül a célzott szolgáltatásra, valamint a pénztár működésére felhasználható részt (amely nem lehet kevesebb 4%-nál), valamint rendelkezni kell a szerződés megszűnése után fennmaradó összeg felhasználásáról;
 - iii. nyújtásának módját, rendjét, határidejét;
 - iv. eredményes nyújtásához szükséges együttműködés kereteit;
 - v. nyújtása elszámolásának rendjét;
 - vi. eredményessége értékelésének módját, rendjét.
- (d) A Pénztár részére a közvetlenül a célzott szolgáltatás nyújtására a munkáltatói tag vagy támogató által fizetett összeget a fedezeti alapon belül erre a célra munkáltatói tagonként és/vagy támogatónként, továbbá célzott szolgáltatási szerződésenként elkülönítetten létrehozott tartalékba (célzott szolgáltatások tartalékai) kell helyezni, és a szerződésben meghatározott célokra lehet fordítani. Az ezen tartalékban a szerződés teljesítését követően található maradványt a pénztártagok egyéni számlái között felosztani nem lehet.
- (e) A célzott szolgáltatásra a munkáltatói tag vagy támogató által fizetett teljes összeg adománynak minősül.

3.10.1.4.

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

3.10.1.5.

Ha az egy munkáltatói tag által fizetett hozzájárulás egy naptári évben eléri vagy meghaladja a pénztár tagdíjbevételeinek 50 százalékát, a munkáltatói tag jogosult egy tagot legfeljebb ezt a naptári évet követő 5 évre az Ellenőrző Bizottságba kijelölni. A tisztség betöltéséhez a kijelölt tagnak az ellenőrző bizottsági tagokra irányadó feltételeket kell teljesítenie. A munkáltatói tag által az Ellenőrző Bizottságba kijelölt tag tisztségét a kijelölés elfogadásával szerzi meg. A munkáltatói tag jogosult az általa kijelölt Ellenőrző Bizottsági tagot tisztségéből visszahívni és a tisztségre a visszahívástól számított 30 napon belül új tagot jelölni. A Pénztár Ellenőrző Bizottságában a közgyűlés által megválasztott és a munkáltatói tag által kijelölt tagot ugyanazok a jogok illetik meg és kötelezettségek terhelik. A munkáltatói tagok az Ellenőrző Bizottsági tag kijelölésére vonatkozó jogukat megállapodásuk alapján közösen is gyakorolhatják azzal, hogy ez esetben a megállapodásban résztvevő munkáltatókat egyként kell tekinteni, és csak egy Ellenőrző Bizottsági tag kijelölésére jogosultak. Amennyiben a munkáltatói tagok megállapodásukat megszüntetik, kötelesek megnevezni a már kijelölt Ellenőrző Bizottsági taghoz tartozó munkáltatói tagot, vagy azt visszahívni és új tagokat kijelölni.

3.10.1.6.

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 Küldöttközgyűlés által választott tagja.

3.10.2. A támogató jogállása

3.10.2.1.

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).

3.10.2.2.

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

- (a) a tagok összessége,
- (b) egy adott munkáltatónál, továbbá annak leány- vagy anyavállalatánál munkaviszonyban álló vagy vezető (illetve egyéb választott) tisztségviselői posztot betöltő 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 munkáltatónál, továbbá annak leány- vagy anyavállalatánál munkaviszonyban álló vagy vezető (illetve egyéb választott) tisztségviselői posztot betöltő és a nyugdíjkorhatárt 10 vagy kevesebb éven belül elérő pénztártagok összessége,
- (f) egy adott munkáltatóval, továbbá annak leány- vagy anyavállalatával munkaviszonyban álló vagy vezető (illetve egyéb választott) tisztségviselői posztot betöltő és a nyugdíjkorhatárt 10 vagy kevesebb éven belül elérő pénztártagok korcsoportonként,
- (g) a munkáltatói tagoknál, továbbá annak leány- vagy anyavállalatánál 10, 20, 30 vagy 40 éve munkaviszonyban lévő vagy vezető (illetve egyéb választott) tisztségviselői posztot betöltő pénztártagok,
- (h) egy adott munkáltatói tagnál, továbbá annak leány- vagy anyavállalatánál 10, 20, 30 vagy 40 éve munkaviszonyban lévő vagy vezető (illetve egyéb választott) tisztségviselői posztot betöltő pénztártagok,
- (i) egy adott munkáltatói tagnál, továbbá annak leány- vagy anyavállalatánál munkaviszonyban állók vagy vezető (illetve egyéb választott) tisztségviselői posztot betöltők a munkaviszony időtartama vagy választott tisztségviselői poszt időtartama szerinti csoportonként,
- (j) a munkáltatónál érvényben lévő kollektív szerződésben vagy ezzel egyenrangú szabályzatban biztosított jóléti és szociális rendszer keretei között juttatásban részesülő tagok,
- (k) egy adott munkáltatói tagnál, továbbá annak leány- vagy anyavállalatánál munkaviszonyban álló vagy vezető (illetve egyéb választott) tisztségviselői posztot betöltő a Pénztártag nyugdíjba vonulása alkalmából többlet-juttatásként felajánlott összeget munkáltatói adományként választók köre,
- (l) azonos jogelőd önkéntes nyugdíjpénztárhoz tartozó pénztártagok vagy ezen pénztártagok fentiek szerint meghatározott része.

3.10.2.3.

A támogató által támogatni kívánt tagsági kör a 3.10.2.2 (a) - (l) pont szerinti feltételek közül egy vagy több feltétel együttes alkalmazásával is meghatározható.

3.10.2.4.

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.

3.10.2.5.

A Pénztár a támogatónak az Alapszabályban foglaltak megfelelően nyújt tájékoztatást a gazdálkodásáról.

3.9. A tagi kölcsön és a tagi lekötés szabályai

3.11.1. A tagi kölcsön igénybevételének feltételei

3.11.1.1.

Az érvényes tagsági jogviszonnyal 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 átlépő tag esetén az átadónál eltöltött és összeszámítandó várakozási idők 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. Átlépő Tag

esetén az átadónak igazolnia kell, hogy a korábbi tagság 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.
- (d) Nincs a Pénztárnál folyamatban lévő szolgáltatási, átlépési, kilépési kérelme.
- (e) A mindenkor hatályos pénzmossási szabályok szerint eleget tett az azonosítására vonatkozó követelményeknek.
- (f) A tagi kölcsön folyósítása és visszafizetése kizárólag banki átutalás útján teljesíthető, ezért vállalja a banki átutalással való törlesztést, illetve a folyósításhoz bankszámlaszámot jelöl meg.
- (g) Nincs a Pénztárnál nyilvántartott tagi lekötése.

3.11.1.2.

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.

3.11.1.3. A tagi kölcsön kérelmezése

Tagi kölcsön 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. Az elektronikus ügyintézési jogosultsággal rendelkező Pénztártag a kérelmet a Pénztár elektronikus úton igénybevehető szolgáltatása használatával is benyújthatja. 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 helyettes ügyvezető vagy a befektetési vezető hatásköre.

3.11.1.4. Tagi kölcsön folyósítása, kondíciói

A Pénztár a jóváhagyott tagi kölcsönöket az elbírálást követő 2 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), amelyet 2011. január 1-től a folyósítandó tagi kölcsön összegéből levonásként érvényesít és az a működési tartalékon jóváírásra kerül. 2011. január 1-től a tagi kölcsön kamatának mértéke a folyósításkor érvényes jegybanki alapkamat + 5%. A már folyamatban lévő tagi kölcsönök feltételei változatlanok.

3.11.1.5. 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 és a tőke egy összegben, a futamidő utolsó napján válik esedékessé. Késedelmes törlesztés esetén a Pénztár jogosult késedelmi kamat felszámítására, továbbá a kölcsön lejárttá nyilvánítására.

3.11.1.6. A tagi kölcsön előtörlesztése

Tagi kölcsön előtörlesztése

- (a) kizárólag a tag 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 értesíti, ellenkező esetben pedig elutasítja. Az előtörlesztés elfogadására, illetve elutasítására az ügyvezető, akadályoztatása esetén a helyettes ügyvezető vagy 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 beérkező kérelmeket a pénztár a beérkezést követően elbírálja és 5 munkanapon belül megküldi a tag részére a visszaigazolást. A kérelem elfogadása esetén az előtörlesztés időpontja a beérkezést követő 25. nap, az előtörlesztendő összegét 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.

3.11.1.7. A tagi kölcsön lejárat

A tagi kölcsön lejárnak 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 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. A pénztártag nyilatkozat útján a kifizetési igény teljesítését megelőzően kérheti a tagi kölcsön lejárttá nyilvánítását, és ezt követően az előtörlesztés szabályai szerint tartozásának megfizetését, vagy az egyéni számlájának megterhelését a kölcsönösszeg kamatokkal növelt értékével, amely esetben ugyanezen pont szerinti közterhek is terhelik a pénztártagot. Ez utóbbi esetben a kifizetési igény teljesítésére a tagi kölcsön és kamatai egyéni számlára történő terhelését követően kerül sor.

3.11.1.8. A tagi kölcsön részletszabályai

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

3.11.1.9. Tagi kölcsön jogutódlás esetén

- (a) A beolvadó Pénztár tagjai a beolvadás fordulónapjától kizárólag a Pannónia Nyugdíjpénztár jelen szabályzata szerint jogosultak új tagi kölcsön felvételére.
- (b) A beolvadás napján fennálló tagi kölcsönökre azok lejáratáig a beolvadónál a beolvadás napjáig hatályos tagi kölcsön szabályzatának előírásai érvényesek a (c) pont szerinti szabályok figyelembevételével.
- (c) Amennyiben a beolvadó Pénztár pénztártagja a beolvadás fordulónapján a Pannónia Nyugdíjpénztárban is érvényes tagsági jogviszonnyal rendelkezik, és beolvadás fordulónapján mind a Pannónia Nyugdíjpénztárnál, mind a beolvadó Pénztárnál még le nem járt tagi kölcsönrel rendelkezik, úgy mindkét tagi kölcsöne önállóan nyilvántartásra kerül, a (b) pont figyelembevételével, azonban jelen Alapszabály elválaszthatatlan mellékletét képező Tagi Kölcsön szabályzat VI. és VII. fejezet előírásait értelemszerűen alkalmazni kell.
- (d) Amennyiben a pénztártagnak a jogelődök bármelyikénél korábban vissza nem fizetett tagi kölcsöne volt, és a jogelődök bármelyike a hátralékot az egyéni nyugdíjszámlával szemben érvényesítette,

függetlenül attól, hogy kizárólag a jogelődök egyikének, vagy mindkét jogelődnek tagja volt-e, a továbbiakban a pénztártag a jogutód Pannónia Nyugdíjpénztártól sem jogosult tagi kölcsön felvételére.

3.11.1.10. Átmeneti szabályozás a 47/2020. (III.18.) Korm. rendelet (továbbiakban: fizetési moratórium) alapján érintett tagi kölcsönök törlesztése vonatkozásában

A 2020. március 18. napján huszonnégy óráig már folyósított és a fizetési moratórium alapján 2020. december 31-én már lejárt visszafizetési határidejű tagi kölcsön tőke részét és az eredeti lejáratig esedékes kamatát az Öpt. 46. § (3) bekezdése alapján a lejáratot követő 180. napig – 2021. június 29-ig – kell visszafizetni. Amennyiben a 180. napig nem kerül sor a törlesztésre, akkor ugyanezen a napon a pénztár jogosult a hátralék összegét a tag egyéni számlájával szemben érvényesíteni. A törlesztés határidejéről és annak elmaradása következményeiről a pénztár a visszafizetési határidőt megelőző ésszerű időn belül értesíti a pénztártagot.

A Pénztár az érintett tagi kölcsönök vonatkozásában a tőke tartozásra az eredeti lejárat napjától a jelen pont szerint megállapított visszafizetési határidőig jogosult a tagi kölcsön kamatával megegyező mértékű kamatot felszámítani (moratórium alatti kamat). A moratórium alatti kamatot a pénztártag a pénztár értesítése alapján 12 havi egyenlő részletben köteles megfizetni, de bármikor választhatja az egyösszegben történő megfizetést is. A moratórium alatti kamat részletekben történő megfizetése 2021. június 30-tól havonta esedékes, az adott naptári hónap utolsó napjáig, elsőként 2021. július 31-ig. A moratórium alatti kamatra további kamat már nem kerül felszámításra. A pénztártag 2021. június 29-ig az előtörlesztés szabályai szerint jogosult előtörleszteni.

A fennálló kamattartozás tagi kölcsön tartozásnak minősül.

3.11.2. A tagi lekötés igénybevételének feltételei

3.11.2.1.

A pénztártag - a várakozási idő letelte, vagy a nyugdíjkorhatár elérése után - egyéni számla-követelésének legfeljebb 50%-át a Hpt. hatálya alá tartozó hitelintézettel kötött szerződésben fedezetként felajánlhatja, amennyiben rendelkezik arról, hogy a pénztár az egyéni nyugdíjszámlájára tagi lekötést vezessen fel. A 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.

3.11.2.2.

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 lejáratát, 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 változáskor, de legkésőbb az igény érvényesítésekor köteles a pénztárnak bejelenteni a jogosultságát igazoló módon. A pénztár a tagi lekötés jogosultjának személyében történő változást átvezeti az egyéni számla tagi lekötéssel érintett részére.

3.11.2.3.

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), úgy tagi lekötés eszközölhető a hozam (és értékelési különbözet) jellegű jóváírások terhére is.

3.11.2.4.

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.

3.11.2.5.

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 nyugdíj szolgáltatásnak, még abban az esetben sem, ha a tag egyébként jogosult lett volna a kifizetésekor kiegészítő nyugdíj szolgáltatás igénybevételére.

A tagi lekötés érvényesítésekor a tagi lekötés jogosultja a pénztár felé nyilatkozik a tagi lekötéssel biztosított követelése lejártáról, a tag fennáll – 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.

3.11.2.6.

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 részzolgáltatás, részkifizetés 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 egyéni számla teljes összegét érintő egyösszegű nyugdíj szolgáltatást,
- (b) az egyéni számla teljes összegét érintő járadék kifizetést,
- (c) az egészség, az önszegélyező vagy egészség- és önszegélyező pénztárba történő átlépést,
- (d) pénztárból történő kilépést,
- (e) az egyösszegű haláleseti kifizetést.

Pénztárak közötti átlépés esetén – az egészség, az önszegélyező vagy az egészség- és 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.

3.11.2.7.

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.

3.11.2.8.

A jogutódlással keletkező tagi lekötés esetére a létrejöttkor a jogelődnél érvényes szabályok irányadóak a tagi lekötés bármilyen módon történő megszűnéséig.

3.10. A pénztár gazdálkodása

3.12.1. A gazdálkodás alapjai

3.12.1.1.

A Pénztár az Öpt. és az 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.

3.12.1.2.

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.

3.12.1.3.

A Pénztár bevételeiből működési, likviditási és fedezeti tartalékot hoz létre. A tartalékok részletes szabályait az Igazgatótanács által elfogadott tartalékképzési szabályzat tartalmazza. Pénztári beszámolási kötelezettséget a vonatkozó jogszabályok és ezek alapján készített belső szabályzatok előírásai szerint kell teljesíteni.

3.12.1.3.1. A pénzügyi terv

A Pénztár évente pénzügyi tervet készít a jogszabályok által meghatározott tartalom alapján, annak a pénztárra specifikált változatában, amelyet az aktuárius ellenőríz a Pénztár által rendelkezésre bocsátott peremfeltételeknek megfelelően.

A Pénztár pénzügyi tervét elfogadásra a Küldöttközgyűlés elé kell terjeszteni és elfogadni. A pénzügyi terv időtávja az azt elfogadó Küldöttközgyűlés évét követő 3 naptári év, melynek első éve negyedéves bontásban készül.

A Küldöttközgyűlés a pénzügyi tervről a pénztár Ellenőrző Bizottságának és könyvvizsgálójának jelentése nélkül érvényes határozatot nem hozhat.

3.12.1.3.2. Az éves beszámoló

A könyvvizsgáló által hitelesített pénztári beszámolót a pénzügyi év lejártát követő ötödik hónap utolsó napjáig kell a Küldöttközgyűlés elé terjeszteni.

3.12.1.4.

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.

3.12.1.5.

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

3.12.1.6.

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.

3.12.1.7.

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

3.12.2. A gazdálkodás eredménye felhasználásának elvei

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

3.12.3. Választható portfóliós rendszer

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 Küldöttközgyűlés által elfogadott Választható Portfóliós Rendszer Szabályzata tartalmazza.

3.12.4. Elszámolóegység alapú nyilvántartás

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 egészének áttekinthetőségének elősegítése.

3.11. az elektronikus úton igénybevehető és ahhoz kapcsolódó szolgáltatások

A Pénztár elektronikus úton igénybevehető és ahhoz kapcsolódó szolgáltatásai a Pénztár honlapján történő közzétételt követően válnak elérhetővé. A Pénztár nem vállal kötelezettséget a jelen pont szerinti elektronikus úton igénybevehető és ahhoz kapcsolódó szolgáltatások teljeskörű és egyidejű bevezetésére, közzétételére.

A Pénztár jogosult az elektronikus úton igénybevehető és ahhoz kapcsolódó szolgáltatásokat egyoldalúan bármikor bevezetni, jogosult az elektronikus úton igénybevehető és ahhoz kapcsolódó szolgáltatásokon bármikor egyoldalúan változtatásokat eszközölni (különösen, de nem kizárólagosan az adatátvitel területén a technikai fejlődéssel összhangban, valamint az utólagos biztonsági intézkedések bevezetése kapcsán), valamint jogosult az elektronikus úton igénybevehető és ahhoz kapcsolódó szolgáltatási rendszert és az általa nyújtott elektronikus úton igénybevehető és ahhoz kapcsolódó szolgáltatást, illetve annak felhasználási feltételeit egyoldalúan megváltoztatni, módosítani, felfüggeszteni vagy előzetes értesítést követően megszüntetni. Az ebből eredő esetleges károkért a Pénztár felelőséget nem vállal.

3.13.1. Elektronikus iratkezelés

Az elektronikus irat olyan bizonylat, amely megfelel az az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvényben foglalt rendelkezéseknek. A Pénztár a jelen pont szerint teszi lehetővé elektronikus irat alkalmazását. Az elektronikus irat igénybevételéhez a pénztártag teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozatának Pénztár általi elfogadása szükséges a Pénztár elektronikus úton igénybevehető szolgáltatásának a pénztári honlapon történő közzétételét követően. Az elektronikus iratkezelés választása esetén annak fennálltaig Pénztár a tag részére kizárólag elektronikus irat formájában mutatja be és teszi megtekinthetővé a tag számára a megküldött pénztári iratokat. Az igénybevétel a 3.13.3 pontban foglalt elektronikus úton igénybevehető szolgáltatásra való jogosultság keretében lehetséges. Az elektronikus iratkezelést a pénztártag teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozatával lemondhatja.

3.13.2. Elektronikus ügyintézés

A pénztár elektronikus úton igénybevehető szolgáltatása keretében a pénztártag részére biztosított ügyintézési lehetőség, melynek igénybevételéhez a pénztártag nyilatkozatának pénztár általi elfogadása szükséges a Pénztár elektronikus úton igénybevehető szolgáltatásának a pénztári honlapon történő közzétételét követően. Elektronikus ügyintézés igénybevételéhez szükséges a szolgáltatás igénybevételére alkalmas, a pénztártag felhasználó rendelkezése alatt álló SMS üzenet fogadására alkalmas mobiltelefon készülék. Aláírási jelszó: Az elektronikus ügyintézés keretében a 3.13.3 pontban meghatározott elektronikus úton igénybevehető szolgáltatás igénybevételekor az egyéni számlára vonatkozó tranzakciók indításának kiegészítő hitelesítéséhez szükséges karaktorsorozat. A Pénztár az aláírási jelszót a tranzakció lezárásakor, annak pénztártag általi jóváhagyásához generálja és SMS üzenetben küldi meg a Pénztártag részére a pénztártag elektronikus ügyintézés igénybevételére vonatkozó nyilatkozatán rögzített mobil telefonszámára.

3.13.3. Az elektronikus úton igénybevehető és ahhoz kapcsolódó szolgáltatás elemei

3.13.3.1. A Pénztár honlapja

Az internet használója a www.pannonianyp.hu internet címen érheti el a Pénztár honlapját. A honlap a Pénztár szolgáltatásairól, termékeiről nyújt információt, illetve tartalmazza a jogszabályok által kötelezően közzéteendő tájékoztatásokat. A Pénztár elektronikus úton igénybevehető szolgáltatásai igénybevételére szintén a honlapon keresztül, annak oldalain nyílik lehetőség, amelyhez szükséges a felhasználó által biztosított hardver kiépítettség (konfiguráció), annak operációs rendszere(i), valamint az ezek működéséhez szükséges böngésző és internet elérés.

3.13.3.2. Az elektronikus úton igénybevehető szolgáltatás tartalma

A Pénztár elektronikus úton igénybevehető szolgáltatásai a pénztár honlapján történő közzétételt követően igénybe vehető alábbi szolgáltatások:

- (a) PannonPort^T fantázia néven működtetett tagi információs, ügyintézési és elektronikus iratok bemutatására szolgáló felület,
- (b) PannonPort^V fantázia néven működtetett tagi videós ügyintézési felület,
- (c) PannonPort^M fantázia néven működtetett munkáltatói tagok részére biztosított ügyintézési felület
- (d) elektronikus úton igénybevehető nyomtatvány kitöltő alkalmazások.

3.13.3.3. PannonPort^T fantázia néven működtetett tagi információs és ügyintézési felület

A Pénztár azon szolgáltatása, amely böngésző segítségével a Pénztár internetes honlapján titkosított elektronikus kapcsolat létrehozása útján lehetővé teszi a pénztártag számára a Pénztár által nyilvántartott információk lekérdezését, az elektronikus iratok bemutatását (tárhely), továbbá az egyéni számlára vonatkozó tranzakció alapú vagy információs szolgáltatások teljesítését, illetve meghatározott pénztári szolgáltatások igénylését papír alapú nyomtatványok használata nélkül. A tranzakció alapú szolgáltatások igénybevételéhez a 3.11.2 pont szerinti elektronikus ügyintézési szolgáltatás igénybevétele is szükséges.

3.13.3.4. PannonPort^V fantázia néven működtetett tagi videós ügyintézési felület

A Pénztár azon szolgáltatása, amely a Pénztár internetes honlapján futó alkalmazás formájában, titkosított elektronikus kapcsolat létrehozása útján lehetővé teszi a Pénztártag számára személyi számítógép,

videokamera és mikrofon, vagy erre alkalmas mobil eszköz segítségével történő kapcsolatot létesítését a Pénztár által meghatározott ügyek intézése céljából.

3.13.3.5. PannonPort^M fantázia néven működtetett munkáltatói tagok részére biztosított ügyintézési felület

A Pénztár azon szolgáltatása, amely böngésző segítségével a Pénztár internetes honlapján titkosított elektronikus kapcsolat létrehozása útján lehetővé teszi a munkáltatói tag számára a Pénztár által nyilvántartott információk lekérdezését, a munkáltatói tag pénzügyi tranzakcióinak és azok feldolgozottsági állapotának ellenőrzését, továbbá a munkáltatói tag pénztár részére megküldendő adatszolgáltatásának teljesítését.

3.13.3.6. Elektronikus úton igénybevehető nyomtatvány kitöltő alkalmazások.

A Pénztár azon szolgáltatása, amely böngésző segítségével a Pénztár internetes honlapján titkosított elektronikus kapcsolat létrehozása útján lehetővé teszi a pénztártag számára meghatározott pénztári szolgáltatások igénylését nyomtatvány kitöltő alkalmazás használatával, amely folyamat végén az elektronikus úton kitöltött nyomtatvány papírra kinyomtatható és személyesen vagy postai úton a pénztár részére eljuttatható.

3.13.3.7.

A szolgáltatások részletes feltételeit az egyes szolgáltatásokhoz történő hozzáférés létesítésekor elfogadandó mindenkor hatályos felhasználási feltételek tartalmazzák. A szolgáltatások igénybevételére az adott szolgáltatás pénztári honlapon történő közzétételét követően lesz lehetőség.

3.12. Egyéni számlával kapcsolatos tájékoztatás

A Pénztártag jogosult az egyéni számlájának alakulásáról a Pénztár ügyfélszolgálatán személyesen szóban, telefonon, továbbá írásban tájékoztatást kapni.

A Pénztár a pénztártagokat az egyéni számla tárgyévi alakulásáról és állásáról évente egyszer a tárgyévet követően külön jogszabályban foglalt számlaértesítő formában és határidőig írásban, postai úton vagy térítésmentesen tájékoztatja.

A Pénztár az egyéni számla alakulásáról és állásáról a pénztártag kérésére év közben is ad tájékoztatást, írásbeli tájékoztatás esetén a következő feltételek mellett:

- a Pénztár tényleges és indokolt – Igazgatótanács által elfogadott – költségeinek a pénztártag általi előzetes és közvetlen megtérítését követően,
- a Pénztár tájékoztatást az igénybejelentés, illetve a költség megfizetése napja közül a későbbi napot követő 30 napon küldi meg.

Az egyéni számlára vonatkozó tájékoztatások történhetnek a pénztártag kérésére – amennyiben annak alkalmazását az Alapszabály lehetővé teszi - elektronikus iratban is.

I. SZÁMÚ FÜGGELÉK

PANNÓNIA NYUGDÍJPÉNZTÁR ALAPSZABÁLYÁNAK ELVÁLASZTHATATLAN FÜGGELÉKÉT KÉPEZŐ TAGI KÖLCSÖN SZABÁLYZAT

I. fejezet

A szabályzat célja

- 1.1. A Pannónia Nyugdíjpénztár (továbbiakban Pénztár) által a pénztártagok részére nyújtott tagi kölcsön Alapszabályban foglaltakon kívüli eljárási részletszabályainak megállapítása.
- 1.2. Jelen szabályzat elfogadása és módosítása, a Küldöttközgyűlés hatáskörébe tartozik. Jelen Szabályzat módosításáról a Küldöttközgyűlés az Alapszabállyal megegyező módon, 2/3-os többséggel határoz.

II. fejezet

Hatály és felelősség

- 2.1. A szabályzat területi hatálya kiterjed a Pannónia Nyugdíjpénztár tagja pénztártagjaira és teljes munkaszervezetére.
- 2.2. A szabályzat kidolgozásáért felelős: Ügyvezető

III. fejezet

A tagi kölcsön igénylése, feltételei

- 3.1. 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 átlépő tag esetén az átadónál eltöltött és összeszámítandó várakozási idők 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. Átlépő Tag esetén az átadónak igazolnia kell, hogy korábbi tagsága(i) során igénybe vett tagi kölcsönét szabályszerűen visszafizette.
 - (c) A tagnak nincs korábban vissza nem fizetett tagi kölcsöne, melynél a pénztár a hátralékot az egyéni nyugdíjszámlával szemben érvényesítette.
 - (d) Nincs a Pénztárnál folyamatban lévő szolgáltatási, átlépési, kilépési kérelme.
 - (e) A mindenkor hatályos szabályok szerint eleget tett az ügyfél-átvilágításra vonatkozó követelményeknek.
 - (f) A tagi kölcsön folyósítása és visszafizetése kizárólag banki átutalás útján teljesíthető, ezért vállalja a banki átutalással való törlesztést, illetve a folyósításhoz bankszámlaszámot jelöl meg.
 - (g) Nincs a Pénztárnál nyilvántartott tagi lekötése.
- 3.2. Tagi kölcsön a Pénztár által rendszeresített formanyomtatvány teljes körű és pontos kitöltésével vagy az Alapszabály 3.13.3 pontja szerinti elektronikusan igénybevehető szolgáltatások útján igényelhető. A formanyomtatványt az igénylő letöltheti a Pénztár internetes oldaláról, illetve annak kiküldését kérheti a Pénztár ügyfélszolgálatán, telefonon, levélben. Az elektronikus ügyintézési jogosultsággal rendelkező Pénztártag a kérelmet a Pénztár elektronikus úton igénybevehető szolgáltatása használatával is benyújthatja. A Pénztár ellenkező rendelkezés hiányában a formanyomtatványt a tag utolsó szabályosan bejelentett levelezési címére küldi meg.
- 3.3. Amennyiben a tagi kölcsönt igénylő tagnak kifizetése van folyamatban, a tagi kölcsön összegére vonatkozó 3.4 pont szerinti korlátozást a kifizetéssel csökkentett egyéni számla egyenlegre kell figyelembe venni. Amennyiben a tag tagi kölcsön kérelmével egyidejűleg kifizetési igényt nyújt be, a Pénztár elsőként a kifizetési igényt teljesíti.

Az igényelhető összeg, futamidő

- 3.4. 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.

- 3.5. A Pénztár 30.000 Ft-nál kisebb összegű tagi kölcsönt nem folyósít.
- 3.6. A Pénztár tagi kölcsönt a kölcsön folyósításának időpontjától számított 12 hónapos lejáratra (futamidő) folyósít. A futamidő a kölcsön folyósítása napján kezdődik.

IV. fejezet

A tagi kölcsön igények elbírálása

- 4.1. A tagi kölcsön kérelem elbírálása az ügyvezető, távollétében a helyettes ügyvezető, vagy a befektetési vezető hatásköre.
- 4.2. Az igényléskor méltányosság, vagy egyéb okból a szabályok alóli kivétellel történő elbírálás nem megengedett.
- 4.3. A Pénztár a tagi kölcsön igénylési kérelmeket periodikusan bírálja el:
- (a) befogadási periódus: adott naptári hét első három napja (I. befogadási periódus), adott naptári hét utolsó négy napja (II. befogadási periódus)
 - (b) elbírálási szakasz: adott befogadási periódust követő két munkanap
- 4.4. A tagi kölcsön kérelem elutasításra kerül, ha:
- (a) az igénylő nem felel meg a 3.1. pontban előírt követelményeknek,
 - (b) az igénylése nem a megfelelő formában került benyújtásra,
 - (c) az igénylése nem teljeskörűen vagy hibásan tartalmazza az elbíráláshoz szükséges adatokat,
 - (d) a kölcsön összege nem éri el a 30.000 Ft-ot,
 - (e) a kölcsön elbírálásának az időpontjában a tagi kölcsönök együttes állománya a jelen igényléssel együtt meghaladja a fedezeti céltartalék, illetve a tagi kölcsönt igénylő tag választható portfóliójának (portfólió megosztás esetén portfólióinak) 5%-át.
- 4.5. Elutasított tagi kölcsön esetén az igénylő a hatályos feltételek szerint bármikor új igényt nyújthat be.
- 4.6. Az igénylőt a folyósításról, vagy annak megtagadásáról a Pénztár az elbírálási szakaszt követő 3 munkanapon belül postára adott levélben vagy elektronikus irat útján tájékoztatja.
- 4.7. A tagi kölcsön elbírálásáról szóló értesítésnek tartalmaznia kell:
- (a) az igénylő azonosítására szolgáló adatokat,
 - (b) a kölcsön elbírálás eredményét, elutasító válasz esetén a folyósítás megtagadásának indoklását,
 - (c) a folyósított kölcsön esetén a folyósítás időpontját, a kölcsön összegét, a kölcsön kezdetének és lejáratának napját,
 - (d) a kölcsön jóváhagyáskor érvényben lévő kamatát két tizedesjegyes százalék formátumban, valamint annak változására történő figyelmeztetést,
 - (e) a Pénztár bankszámlaszámát, melyre a törlesztést utalni kell.

V. fejezet

A tagi kölcsön folyósítása

- 5.1. A Pénztár a jóváhagyott tagi kölcsön folyósítási díjjal csökkentett összegét az elbírálást követő 2 munkanapon belül folyósítja.
- 5.2. A tagi kölcsön folyósítása kizárólag banki átutalás útján teljesíthető. A tagi kölcsön folyósítása a Pénztár befektetési számlájáról történik.
- 5.3. A tagi kölcsön összege és kamata az egyéni tagi kölcsön folyószámlán kerül nyilvántartásra, mint a Pénztár a taggal szembeni tagi kölcsön követelése.

VI. fejezet

A tagi kölcsön törlesztése

- 6.1. Az igénylő csak egyszeri, végtörlesztéses törlesztési módot választhat 12 hónapos futamidőre. A futamidő kezdőnapja a Pénztár általi folyósítás napja.
- 6.2. A kamat és a tőke egy összegben, a futamidő utolsó napján válik esedékessé. A folyósítási díjat a Pénztár a tagi kölcsön folyósításakor levonással érvényesíti.
- 6.3. A tagi kölcsön törlesztése kizárólag banki átutalás útján teljesíthető a Pénztár által küldött értesítőben szereplő (tagi kölcsön elbírálásáról szóló értesítés, előtörlesztési kérelmet elfogadó értesítés, lejáratot megelőző értesítés) bankszámlaszámra. A pénzügyi teljesítés dátuma a megadott bankszámlaszámon történő jóváírás dátuma.
- 6.4. Amennyiben a tagi kölcsön törlesztése nem a Pénztár által küldött értesítőn szereplő bankszámlára történik, a Pénztár a szükséges egyeztetéseket elvégezve a befizetést átvezeti a tagi kölcsön törlesztésre szolgáló bankszámlára. Ebben az esetben a tagi kölcsön törlesztés napja az átvezetés napja.
- 6.5. Türelmi idő: a futamidő utolsó napját követő legfeljebb 10 naptári nap, mely időtartamra a Pénztár nem számít fel kamatot és késedelmi kamatot, amennyiben a tagi kölcsön törlesztése a türelmi idő alatt megtörténik.
- 6.6. A türelmi idő lejártáig nem törlesztett tagi kölcsönök esetén a Pénztár 7.6 pont szerint jár el.
- 6.7. A Pénztár által nyújtott tagi kölcsön előtörlesztésére a tagnak a 6.8 pontban meghatározott esetekben van lehetősége. Amennyiben a kölcsön lejáratának határideje előtt a Pénztár meghatározott bankszámlájára a tag bejelentés nélkül visszautalja a tagi kölcsön tartozását (vagy annak egy részét), abban az esetben is jogosult a Pénztár felszámítani a teljes futamidőre kiszámított kamatösszeget.
- 6.8. Tagi kölcsön előtörlesztése
 - (a) kizárólag a tag 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 szabályzatban megjelölt módontörténhet.
- 6.9. Amennyiben a tag előtörlesztési kérelme az előzőekben foglalt feltételek mindegyikének megfelel, a pénztár annak elfogadásáról a tagot értesíti, ellenkező esetben pedig elutasítja. Az előtörlesztés elfogadására, illetve elutasítására az ügyvezető, helyettes ügyvezető, akadályoztatásuk esetén a befektetési vezető jogosult. Az előtörlesztési kérelem elfogadásáról szóló értesítőnek tartalmaznia kell az előtörlesztés megfizetésének időpontját és az előtörlesztendő összeget.
- 6.10. A pénztár az előtörlesztés időpontját és összegét az alábbiak szerint állapítja meg:
 - (a) A beérkező kérelmet a beérkezést követően elbírálja és a beérkezést követő 5 munkanapon belül postára adott levélben vagy elektronikus irat útján megküldi a tag részére a visszaigazolást. A kérelem elfogadása esetén az előtörlesztés időpontja a kérelem beérkezését követő 25. nap, az előtörlesztendő összeget is ezen időpontra vonatkozóan kell kiszámítani.
 - (b) 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.

VII. fejezet

A tagi kölcsön lejáratá, kondíciói

- 7.1. A tagi kölcsön lejárnak tekintendő az alábbi esetekben:
 - (a) a futamidő türelmi idővel növelt napjáig megfizetett a tagi kölcsön tartozás esetén,

- (b) a futamidő türelmi idővel növelt napjáig vissza nem fizetett és az egyéni számlával szemben érvényesített tagi kölcsön esetén,
- (c) ha a tag tagsági jogviszonyának megszűnésével járó egyösszegű nyugdíj szolgáltatási, járadék szolgáltatási, 10 év várakozási idő letelte utáni kilépési, illetve más pénztárba történő átlépési kérelmet nyújtott be, és a Pénztár megkezdte annak teljesítését,
- (d) a kölcsönigénylő elhalálozott
- (e) előtörlesztés esetén, ha az előtörlesztendő összeg a pénztárhoz befolyt.

Az egyösszegű, vagy a 10 éves várakozási idő leteltét követő kifizetési igények, valamint járadékszolgáltatási igények esetén – amennyiben a tagsági jogviszony nem szűnik meg – a tagi kölcsön és várható kamatai összegének kétszerese a kifizetés, szolgáltatás alapjául nem szolgálhat. A pénztártag nyilatkozat útján a kifizetési igény teljesítését megelőzően kérheti a tagi kölcsön lejártta nyilvánítását, és ezt követően az előtörlesztés szabályai szerint tartozásának megfizetését, vagy a 7.4 szerint az egyéni számlájának megterhelését a kölcsönösszeg kamatokkal növelt értékével, amely esetben ugyanezen pont szerinti közterhek is terhelik a pénztártagot. Ez utóbbi esetben a kifizetési igény teljesítésére a tagi kölcsön és kamatai egyéni számlára történő terhelését követően kerül sor.”

- 7.2. A Pénztár legalább 20 nappal a tagi kölcsön lejáratát megelőzően postai úton vagy elektronikus irat formájában értesítést küld a tagnak a lejáró tagi kölcsönről. Az értesítésben feltünteti a tag által fizetendő részletezett összeget (tőke, kamat, folyósítási díj), a kölcsön esedékességi idejét, valamint a Pénztár bankszámlaszámát, amelyre az utalást a tagnak teljesítenie kell. Az értesítőben a Pénztár felhívja a tag figyelmét a késedelmes teljesítés, illetve a nem teljesítés következményeire.
- 7.3. A Pénztár a tagi kölcsön folyósításáért egyszeri díjat számol fel (folyósítási díj), amely a működési tartalékon jóváírásra kerül. A folyósítási díj mértéke a jelen Szabályzat I. számú mellékletét képező Kondíciós Listában került meghatározásra.
- 7.4. Ha a kölcsönigénylő a tagi kölcsön visszafizetési kötelezettségének a futamidő türelmi idővel növelt napjáig sem tesz eleget úgy a türelmi idő utolsó napját követő munkanapon a Pénztár a tag egyéni számláját a kölcsön tőke összegével, továbbá a türelmi időre járó, az I. számú melléklet szerint számított késedelmi kamattal megterheli. Az egyéni számláról levont összeg a tag adóköteles jövedelme, amely nem minősül pénztári szolgáltatásnak, a mindenkor hatályos Szja tv. szerint tekintendő jövedelemnek és a pénztár erről az egyéni számla megterhelésének időpontjával egyidejűleg igazolást állít ki, melyet a tagnak megküld. Ezen igazolás alapján a tagot terheli az Szja tv. szerinti adóelőleg-fizetési kötelezettség, valamint a SZOCHO tv. szerinti szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettség.
- 7.5. A 7.1 pont (c) és (d) alpontban foglalt esetben a tagi kölcsön még hátralévő futamidejére vonatkozó kölcsön összeg kamatokkal növelt összege egyösszegben esedékessé válik és a Pénztár felszólítja a tagot, hogy tagi kölcsön tartozását a Pénztár felszólításának kézhezvételét követő 15 napos határidővel rendezze. Ha a kölcsönigénylő a visszafizetésre vonatkozó felszólításnak az abban megadott határidőre nem tesz eleget, úgy az 7.4 pont szerint kell eljárni.
- 7.6. A tagi kölcsön kondíciói a jelen Szabályzat I. számú mellékletét képező Kondíciós Listában kerültek meghatározásra. Így különösen: a folyósítási díj mértéke, kamat és késedelmi kamat mértéke, számítása. A mindenkor érvényes kondíciós lista a Pénztár ügyfélszolgálatán megtekinthető, megtalálható a Pénztár internetes honlapján, illetve kérhető telefonon, levélben.
- 7.7. Átmeneti szabályozás a 47/2020. (III.18.) Korm. rendelet (továbbiakban: fizetési moratórium) alapján érintett tagi kölcsönök törlesztése vonatkozásában

A 2020. március 18. napján huszonnégy óráig már folyósított és a fizetési moratórium alapján 2020. december 31-én már lejárt visszafizetési határidejű tagi kölcsön tőke részét és az eredeti lejáratig esedékes kamatát az Öpt. 46. § (3) bekezdése alapján a lejáratot követő 180. napig – 2021. június 29-ig – kell visszafizetni. Amennyiben a 180. napig nem kerül sor a törlesztésre, akkor ugyanezen a napon a pénztár jogosult a hátralék összegét a tag egyéni számlájával szemben érvényesíteni. A törlesztés határidejéről és annak elmaradása következményeiről a pénztár a visszafizetési határidőt megelőző ésszerű időn belül értesíti a pénztártagot.

A Pénztár az érintett tagi kölcsönök vonatkozásában a tőke tartozásra az eredeti lejárat napjától a jelen pont szerint megállapított visszafizetési határidőig jogosult a tagi kölcsön kamatával megegyező mértékű kamatot felszámítani (moratórium alatti kamat). A moratórium alatti kamatot a pénztártag a pénztár értesítése alapján 12 havi egyenlő részletben köteles megfizetni, de bármikor választhatja az egyösszegben történő megfizetést is. A moratórium alatti kamat részletekben történő megfizetése 2021. június 30-tól havonta esedékes, az adott naptári hónap utolsó napjáig, elsőként 2021. július 31-ig. A moratórium alatti kamatra további kamat már nem kerül felszámításra. A pénztártag 2021. június 29-ig az előtörlesztés szabályai szerint jogosult előtörleszteni.

A fennálló kamattartozás tagi kölcsön tartozásnak minősül.

VIII. fejezet **Jogutódlás**

- 8.1. A beolvadó Pénztár tagjai a beolvadás fordulónapjától kizárólag a Pannónia Nyugdíjpénztár jelen szabályzata szerint jogosultak új tagi kölcsön felvételére.
- 8.2. A beolvadás napján fennálló tagi kölcsönökre azok lejáratáig a beolvadónál a beolvadás napjáig hatályos tagi kölcsön szabályzatának előírásai érvényesek a 8.3 pont szerinti szabályok figyelembevételével.
- 8.3. Amennyiben a beolvadó pénztár pénztártagja a beolvadás fordulónapján a Pannónia Nyugdíjpénztárban is érvényes tagsági jogvisztonnyal rendelkezik, és beolvadás fordulónapján mind a Pannónia Nyugdíjpénztárnál, mind a beolvadó pénztárnál még le nem járt tagi kölcsönrel rendelkezik, úgy mindkét tagi kölcsöne önállóan nyilvántartásra kerül, a 8.2 pont figyelembevételével, azonban jelen Alapszabály elválaszthatatlan mellékletét képező Tagi Kölcsön szabályzat VI. és VII. fejezete előírásait értelemszerűen alkalmazni kell.
- 8.4. Amennyiben a pénztártagnak a jogelődök bármelyikénél korábban vissza nem fizetett tagi kölcsöne volt, és a jogelődök bármelyike a hátralékot az egyéni nyugdíjszámlával szemben érvényesítette, függetlenül attól, hogy kizárólag a jogelődök egyikének, vagy mindkét jogelődnek tagja volt-e, a továbbiakban a pénztártag a jogutód Pannónia Nyugdíjpénztártól sem jogosult tagi kölcsön felvételére.

I. SZÁMÚ FÜGGELÉK/ I. számú melléklet Kondíciós lista

Érvényes a 2011. január 1. után folyósított tagi kölcsönök esetén

| Tételek | Kondíciók |
|------------------------------|---|
| Folyósítási díj: | 3000 Ft, amely a folyósításkor esedékes, és a pénztár a folyósítandó összegből vonja le. |
| Kamatozás: | A futamidő alatt fix kamatozású |
| Ügyleti kamatrátá mértéke: | A folyósításkor érvényes jegybanki alapkamat + 5% |
| Késedelmi kamatrátá mértéke: | A mindenkor érvényes ügyleti kamatrátá, plusz a késedelem időszakában a Ptk. 6:48 szerinti kamatmérték együttes összege, de legalább a késedelemmel érintett naptári félét megelózi utolsó napon érvényes jegybanki alapkamat |

Kamatszámítás

$$R = T * \frac{r}{365} * q_{\text{ügyleti}}$$

Ahol:

R: a fizetendő ügyleti kamat összege

T: a tőke (a hitelösszeg)

r: az éves ügyleti kamatrátá

$q_{\text{ügyleti}}$: 365 nap, vagy előtörlesztés esetén az előtörlesztés szerinti napok száma

Késedelmi kamatszámítás

$$R_{\text{kés}} = (T + R) * \frac{r_{\text{kés}}}{365} * q_{\text{kés}}$$

Ahol:

R: a fizetendő ügyleti kamat összege

T: a tőke (a hitelösszeg)

$R_{\text{kés}}$: a fizetendő késedelmi kamat összege

$r_{\text{kés}}$: az éves késedelmi kamatrátá értéke

$q_{\text{kés}}$: a késedelmi kamatrátá érvényessége napjainak száma

I. SZÁMÚ FÜGGELÉK/ 2. számú melléklet **Eszközértékelés**

A napi eszközértékelésben a tagi kölcsön állományt a következők szerint kell megállapítani.

1. Tagi kölcsön állomány nettó összege:

A tárgynapon fennálló tagi kölcsön állomány összege a folyósított teljes összeg, a törlesztés esedékességi napja, illetve a tag általi visszafizetés, vagy a tag számlájának megterhelése napja közül a későbbi napig.

2. Tagi kölcsön kamat:

Az I. számú mellékletben szereplő képlet alapján számolt kamat mérték arányosítva a folyósítástól a napi eszközértékelés tárgynapjáig eltelt napok számával.

a) Amennyiben a tag a kölcsönt az esedékességen belül fizeti meg, a kamat az esedékesség napjáig az előzőek szerint számítandó.

b) Amennyiben a tag a kölcsönt határidőben nem fizeti meg, a kamat összege a késedelembeesés időpontjától a tag általi teljesítés, vagy a tag számlájának megterhelése napjáig változatlan marad.

3. Tagi kölcsön késedelmi kamat:

Az I. számú mellékletben szereplő képlet alapján számolt kamat mérték.

4. Folyósítási díj:

A kondíciós listában szereplő érték, amely a Tagi Kölcsön folyósításakor, a folyósítandó összegből kerül levonásra és a Működési Tartalék javára jóváírásra

2. SZÁMÚ FÜGGELÉK

PANNÓNIA NYUGDÍJPÉNZTÁR ALAPSZABÁLYÁNAK ELVÁLASZTHATATLAN FÜGGELÉKÉT KÉPEZŐ VÁLASZTÁSI SZABÁLYZAT

A.) A KÜLDÖTT VÁLASZTÁS SZABÁLYAI

1. A szabályzat hatálya

Jelen Szabályzat e fejezete a Pannónia Nyugdíjpénztár (a továbbiakban: Pénztár) Küldöttközgyűlés küldöttei megválasztásának és visszahívásának szabályait állapítja meg.

A Szabályzatban foglaltakat annak elfogadásakor a Küldöttközgyűlésben megbízással rendelkező küldöttek és pótküldöttek megválasztása határozott idejének lejártát követő küldöttválasztáskor kell először alkalmazni

2. A küldöttválasztó körzet

Az alábbi megyékből álló régiók alkotnak egy küldöttválasztó körzetet:

| Régiók | Megyék |
|--------------------|---|
| Észak-Magyarország | Borsod-Abaúj-Zemplén, Heves, Nógrád |
| Észak-Alföld | Hajdú-Bihar, Jász-Nagykun-Szolnok, Szabolcs-Szatmár-Bereg |
| Dél-Alföld | Bács-Kiskun, Békés, Csongrád- Csanád |
| Közép-Magyarország | Pest, Budapest főváros |
| Közép-Dunántúl | Komárom-Esztergom, Fejér, Veszprém |
| Nyugat-Dunántúl | Győr-Moson-Sopron, Vas, Zala |
| Dél- Dunántúl | Baranya, Somogy, Tolna |

Ezen túlmenően önálló választókörzetet alkotnak a Pénztár jogelőd önkéntes nyugdíjpénztárainak pénztártagjai (Jogelőd küldöttválasztó körzet), amennyiben a jogutódláskor a tagjainak száma eléri vagy elérte a 3.000 főt. Jogutódláskor az egyesülről végleges döntést meghozó második közgyűlés dönthet Jogelőd küldöttválasztó körzet létrehozásáról akkor is, ha a jogelőd pénztár tagjainak száma nem éri el a 3.000 főt.

A jogelőd önkéntes nyugdíjpénztárak közül a MOBILITÁS Nyugdíjpénztár tagjainak taglétszáma haladta meg a 3.000 főt a jogutódláskor. Ezért a MOBILITÁS Nyugdíjpénztár volt tagjai, akik érvényes tagsági jogviszonnyal rendelkeznek a Pénztárban a „MOBILITÁS Jogelőd küldöttválasztó körzet” tagjai, kivéve azon pénztártagokat, akik a 2.1 pontban foglaltak szerint nyilatkoztak a Pénztár részére arról, hogy az állandó lakcímük szerinti küldöttválasztó körzethez kívánnak tartozni.

A jogelőd önkéntes nyugdíjpénztárak közül az egyesülés vonatkozásában az egyesülről végleges döntést meghozó második közgyűlés döntött az NKM Önkéntes Nyugdíjpénztár által alakítandó küldött választó körzet létrehozásáról. Ezért az NKM Önkéntes Nyugdíjpénztár volt tagjai, akik érvényes tagsági jogviszonnyal rendelkeznek a Pénztárban az „NKM Jogelőd küldöttválasztó körzet” tagjai, kivéve azon pénztártagokat, akik a 2.1 pontban foglaltak szerint nyilatkoztak a Pénztár részére arról, hogy az állandó lakcímük szerinti küldöttválasztó körzethez kívánnak tartozni. Az így megválasztott küldött és pótküldött mandátuma lejáratára megegyezik a megválasztásakor már meglévő küldöttek mandátuma lejáratának dátumával.

2.1 A küldöttválasztó körzethez tartozás

A Pénztár tagja elsődlegesen ahhoz a küldöttválasztó körzethez tartozik, amelyik területén az állandó lakcíme található. A Jogelőd küldöttválasztó körzethez tartoznak – az alábbi kivétellel - azon pénztártagok állandó lakcímüktől függetlenül, akik igazoltan az adott jogelőd önkéntes nyugdíjpénztár

pénztártagjai voltak a jogutódláskor és jelenleg is tagsági jogviszonnal rendelkeznek a Pénztárnál. A tag egy időben csak egy küldöttválasztó körzethez tartozhat. A tag küldöttválasztó körzethez való tartozása csak másik küldöttválasztó körzethez tartozás létrejöttének időpontjával szűnik meg. A Jogelőd küldöttválasztó körzethez tartozó pénztártag legkésőbb a küldöttválasztást megelőző 8. napig jogosult közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokirati formában írásban nyilatkozni a Pénztár részére, amennyiben a Jogelőd küldöttválasztó körzet helyett az állandó lakcíme szerinti küldöttválasztó körzethez kíván tartozni. Ebben az esetben az értesítés Pénztár általi kézhezvételével az adott pénztártag az állandó lakcíme szerinti küldöttválasztó körzethez tartozik.

A tag állandó lakcímének megváltozása esetén – feltéve, hogy az új állandó lakcíme másik küldöttválasztó körzet területén található és a tag nem Jogelőd küldöttválasztó körzethez tartozik - az új állandó lakcíme szerinti régiós küldöttválasztó körzet tagjává válik azzal az időponttal, ahogy az új lakóhelyről szóló értesítése, illetve annak igazolása a Pénztárhoz megérkezett. Az új pénztár tagok az állandó lakcímük (lakóhelyük) szerinti, a lakcím nélküli és a külföldi lakcímmel rendelkező pénztártag esetén pedig a Közép-Magyarország Régió küldöttválasztó körzethez tartoznak.

Amennyiben Jogelőd küldött választókörikerület kerül létrehozásra és a küldött (pótküldött) is megválasztásra kerül, abban az esetben az adott jogelődnél és ezt követően is érvényes tagsági jogviszonnal rendelkező pénztártagok a régiós küldöttválasztó körzetből kikerülnek, ott nem vehetőek figyelembe, kivéve, ha a Jogelőd küldött választókörikerülethez tartozó pénztártag a fentiek szerinti nyilatkozatot követően az állandó lakcíme szerinti küldöttválasztó körzethez tartozik.

2.2 A tag küldöthöz tartozása

Minden pénztártag egy küldöthöz tartozik. A tag a küldöttválasztó körzetben ahhoz a küldöthöz tartozik, amely küldöthöz jelen Szabályzat szerint besorolásra kerül.

A küldöttek megválasztását követően, továbbá az Alapszabály 2.4.7 pontja szerint meghatározott időpontra vonatkozóan a pénztártagokat a küldöttekhez küldöttválasztó körzetenként be kell sorolni. Két besorolás között a tagot képviselő küldött személye nem változik. Két besorolás között tagsági jogviszonyt létrehozó pénztártagok a küldöttválasztó körzetük alfabetikus sorrendbe állított küldöttei közül az utolsóhoz tartoznak

A besorolás az alábbiak szerint történik:

- Az egy küldöttválasztó körzethez tartozó küldötteket szoros alfabetikus sorrendbe állítva kell sorszámozni 1-től i -ig. A küldöttek létszáma K , az i -edik sorszámú küldött K_i
- Ezt követően az ugyanezen küldöttválasztó körzethez tartozó tagokat is szoros alfabetikus sorrendbe állítva meg kell sorszámozni 1-től n -ig. A küldöttválasztó körzethez tartozó tagok létszáma T , az n -edik sorszámú tag T_n
- Az egy küldött által képviselt létszám L .
- A küldöttválasztó körzet taglétszámát (T) el kell osztani a küldöttválasztó körzet küldötteinek létszámával (K), amely alapján egy küldött annyi tagot képvisel, amely ezen osztás eredményeként a kerekítés szabályai szerint előálló érték (L), azzal, hogy amennyiben $K * L$ nem egyenlő T -vel, akkor az $i=K$ -adik sorszámú (K_K) küldötnél az L értékét annyival kell csökkenteni vagy növelni ($+/- V$), hogy $K * (L +/- V) = T$ összefüggés fennálljon.
- A K_i sorszámú küldöthöz hozzá kell rendelni $n = [(i-1)*L]+1$ - től az $(i * L)$ -ig tartó sorszámú tagokat.
- Az így előállt összerendelés alapján a pénztártagok a Pénztártól kérhetnek (megfelelő azonosító adatok megadását követően elektronikus üzenetben, levélben és telefonon) pontos információt az őt képviselő küldöttek személyéről.

3. A küldöttek száma

A tagok által a küldöttválasztó körzetben összesen 31 küldött és 31 pótküldött választható az alábbiak szerint.

| Régiók | Küldött és pótküldött létszám |
|--|-------------------------------|
| Észak-Magyarország | 5 küldött és 5 pótküldött |
| Észak-Alföld | 2 küldött és 2 pótküldött |
| Dél-Alföld | 2 küldött és 2 pótküldött |
| Közép-Magyarország | 7 küldött és 7 pótküldött |
| Közép-Dunántúl | 4 küldött és 4 pótküldött |
| Nyugat-Dunántúl | 2 küldött és 2 pótküldött |
| Dél- Dunántúl | 7 küldött és 7 pótküldött |
| MOBILITÁS Jogelőd küldöttválasztó körzet | 1 küldött és 1 pótküldött |
| NKM Jogelőd küldöttválasztó körzet | 1 küldött és 1 pótküldött |

Amennyiben a 2. pont szerint új Jogelőd küldöttválasztó körzet jön létre, úgy a küldöttválasztó körzet küldöttjének és pótküldöttjének megválasztása hatályával automatikusan annak körzetével és a megválasztott küldöttei és pótküldöttei létszámával kiegészítésre kerül a jelen pont szerinti régiók listája, illetve küldöttek és pótküldöttek száma.

4. A küldöttválasztó gyűlés

4.1 Jogállása

A küldött és pótküldött megválasztása a küldöttválasztó körzet küldöttválasztó gyűlésén történik. A pénztár küldöttválasztó körzeteként küldöttválasztó gyűlésen választja meg a küldötteit és pótküldötteit, azaz, minden küldöttválasztó körzet küldöttválasztó gyűlést tart.

Küldöttnak és pótküldöttnak csak a küldöttválasztó gyűlésen részvételre jogosult tag választható meg.

A küldöttválasztó gyűlések egyszerre (egy helyen és időben) is megtarthatóak, de a különböző küldöttválasztó körzet pénztári tagsága elkülönülten választ küldöttet.

Az Igazgatótanács a küldött és pótküldött személyéről – amennyiben arra felhatalmazást ad – jogosult tájékoztatni a küldött és pótküldött munkáltatóját a megválasztását követően.

4.2 Összehívása

A küldöttválasztó gyűlést össze kell hívni, ha a küldött helyébe lépő pótküldött megbízási ideje is lejárt, vagy a küldött tisztsége bármilyen egyéb okból megszűnt és további pótküldött nem állítható a helyébe, illetve új küldöttválasztó körzet létrehozása esetén az Alapszabályban megjelölt határidő betartásával. A küldöttválasztó gyűlés összehívásáról az Igazgatótanács dönt és az Ügyvezető hívja össze.

A küldöttválasztó gyűlést a Pénztár internetes honlapján a küldöttválasztó gyűlés időpontja előtt legalább tizenöt (15) nappal közzétett meghívóval kell összehívni. A meghívóban fel kell tüntetni annak a küldöttválasztó gyűlésnek a helyét és időpontját is, amely akkor kerül megtartásra, ha az eredeti időpontra összehívott küldöttválasztó gyűlés nem volt határozatképes (megismételt küldöttválasztó gyűlés), valamint azt, hogy a küldöttválasztó gyűlés határozatképtelensége esetére összehívott megismételt küldöttválasztó gyűlés a meghívóban szereplő kérdésekben a jelenlevők számától függetlenül határozatképes. Ha a meghívó tartalmazza ezen utóbbi figyelmeztetést, akkor a megismételt küldöttválasztó gyűlés a küldöttválasztó gyűléssel egy napon is megtartható.

4.3 Javaslattételi jog

A küldött, pótküldött személyére vonatkozó javaslatot a küldöttválasztó gyűlésen részvételre jogosult bármelyik tag, továbbá az Igazgatótanács, mint testület, valamint az Igazgatótanács vagy Képviselői Testület bármely tagja és a Választási Bizottság tehet, legkésőbb a küldöttválasztó gyűlés meghirdetését

követő 8 napon belül (előzetes jelölés) írásban a Pénztár részére. A küldött és pótküldött jelölésénél törekedni kell arra, hogy az adott küldöttválasztó körzet tagságának képviselete arányosan és reprezentatív módon (munkáltatói tagok és azon kívüli tagok szerinti összetétel) valósulhasson meg. A Pénztár a jelölt személyét megvizsgálja és előzetes elfogadó, valamint az összeférhetetlenséget kizáró nyilatkozatot szerez be jelöltektől legkésőbb a küldöttválasztó gyűlés napjáig. A nyilatkozatot közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni. Nem lehet küldöttnek, pótküldöttnek jelölni és megválasztani az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tagjait és elnökeiket, az ügyvezetőt és a helyettes ügyvezetőt. Amennyiben az előzetes jelölés alapján nem érkezett a küldöttválasztó körzetre előírt küldötti és pótküldötti létszámnak megfelelő számú a fenti feltételeknek megfelelő jelölés, vagy a jelölt a küldöttválasztó gyűlés időpontjáig a jelöléstől visszalépett, akkor és csak akkor a hiányzó küldötti és pótküldött helyekre a küldöttválasztó gyűlésen szavazati joggal résztvevő pénztártagok a helyszínen is jelölhetnek küldöttet és/vagy pótküldöttet, feltéve, hogy a küldött és pótküldött jelölt előzetes elfogadó és összeférhetetlenséget kizáró nyilatkozata [közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban](#) rendelkezésre áll, vagy a küldöttválasztó gyűlésen erről szóban nyilatkozik, amelyet [legkésőbb a küldöttválasztó gyűlést követő 15 napon belül közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban írásban](#) is köteles megerősíteni.

4.4 Határozatképesség

A küldöttválasztó gyűlés határozatképes, ha azon a részvételre jogosult tagok több, mint fele személyesen vagy meghatalmazott által jelen van. A meghatalmazást közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni. Amennyiben a küldöttválasztó gyűlés a meghirdetett eredeti időpontban határozatképtelen volt, akkor a megismételt küldöttválasztó gyűlés a megjelent tagok számára tekintet nélkül határozatképes.

4.5 Határozathozatal

A jelöltekről egyenként szavaz a küldöttválasztó gyűlés, nyílt szavazással, egyszerű szótöbbséggel. A küldöttválasztás az előzetes jelölti lista és az esetleges helyszíni jelölések alapján történik. A jelölti listán fel kell tüntetni, hogy mely személyek kerültek küldöttként és mely személyek pótküldöttként jelölésre.

A jelöltek nevét küldöttválasztó körzetenként - külön a küldöttjelöltek és külön a pótküldött-jelöltek vonatkozásában - a jelöltek vezetéknevének abc rendjébe rendezett, az előzőekben körülírt jelölti lista tartalmazza.

A szavazás során azokat a személyeket kell megválasztottnak tekinteni, akik a legtöbb szavazatot kapták, figyelemmel arra is, hogy hány személyt kell megválasztani. Szavazategyenlőség esetén az a tag lesz a küldött, aki hosszabb idejű tagsági jogvisztonnyal rendelkezik, több azonos idejű tagsági jogvisztonnyal rendelkező tag közül pedig a fiatalabb tag. Amennyiben ezen eljárás során nem, vagy nem elegendő számban kerülnek megválasztásra küldöttek és pótküldöttek, úgy fenti szabályok szerint új küldöttválasztó gyűlést kell összehívni, amely küldöttválasztó gyűlés a hiányzó küldöttek és pótküldöttek megválasztására jogosult csak.

A megválasztott küldött, pótküldött [legkésőbb a küldöttválasztó gyűlést követő 15 napon belül közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban](#) tisztséget elfogadó, valamint az összeférhetetlenséget kizáró nyilatkozatot tesz.

4.6 Jelenléti ív

A küldöttválasztó gyűlésen résztvevő tagokról jelenléti ívet kell felvenni. A jelenléti ív tartalmazza a küldöttválasztó gyűlés helyét, időpontját, a jelenlévő tag nevét, állandó lakcímét, születési helyét és időpontját, aláírását, a meghatalmazással képviselt tag nevét és a meghatalmazott nevét és aláírását. A jelenléti ívet a tagnak, meghatalmazottnak alá kell írnia és azt a küldöttválasztó gyűlés vezető elnöke, valamint a jegyzőkönyvvezető hitelesíti.

4.7 Jegyzőkönyv

A küldöttválasztó gyűlésről jegyzőkönyvet kell készíteni, amely tartalmazza:

- (a) Pénztár nevét és székhelyét;
- (b) a küldöttválasztó gyűlés helyét és idejét (óra, perc megjelöléssel);
- (c) a küldöttválasztó gyűlés levezető elnökének, jegyzőkönyvvezetőnek, és a jegyzőkönyv hitelesítőinek nevét;
- (d) a küldöttválasztó gyűlésen lezajlott fontosabb eseményeket, az elhangzott indítványokat;
- (e) a küldöttválasztó gyűlés által hozott határozatokat, az azokra leadott szavazatok és ellenszavazatok számát, valamint a szavazástól tartózkodók számát; és
- (f) a megválasztott küldött és pótküldött személyi adatait.

A jegyzőkönyvet a jegyzőkönyvvezető és a küldöttválasztó gyűlés levezető elnöke írja alá és az erre megválasztott kettő (2) jelenlévő tag hitelesíti.

4.8 A jegyzőkönyv és a jelenléti ív megküldése

A jegyzőkönyvet és a jelenléti ívet a küldöttválasztó gyűlés levezető elnöke 8 napon belül megküldi az Ügyvezető részére.

4.9 A levezető elnök és a jegyzőkönyvvezető

A küldöttválasztó gyűlés levezető elnökét és a jegyzőkönyvvezetőjét és a jegyzőkönyv-hitelesítőket a jelenlévők egyszerű szavazattöbbséggel választják meg. A küldöttválasztó gyűlést a levezető elnök ~~megválasztásáig a jelenléti ívet először aláíró pénztártag (vagy meghatalmazottja), ezt követően a megválasztott levezető elnök~~ vezeti.

5. A küldött vagy pótküldött 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 kilencven (90) napon belüli időpontra össze kell hívni annak a küldöttválasztó körzetnek a küldöttválasztó gyűlését, amelynek tagja a visszahívni indítványozott (pót)küldött. A küldött vagy pótküldött visszahívásáról a küldöttválasztó gyűlés egyszerű szavazattöbbséggel dönt és amennyiben az Alapszabály rendelkezései azt szükségessé teszik egyúttal új (pót)küldöttet is választ. A küldöttválasztó gyűlés összehívására vonatkozó rendelkezéseket a (pót)küldött visszahívásáról döntő küldöttválasztó gyűlésre is alkalmazni kell.

6. A pótküldött

A tagok küldöttválasztó körzetenként a megválasztott küldött helyettesítésére pótküldötte(ke)t választanak. Az adott régióban megválasztott bármely pótküldött bármely az adott régióban megválasztott küldött helyettesítésére jogosult, illetve bármely az adott régióban megszűnt mandátumú küldött helyére kijelölhető. A küldött akadályoztatása esetén köteles az alfabetikus sorrendben soronkövetkező pótküldöttet a helyettesítésére felkérni. Amennyiben a küldött megbízatása a 7. (c) – (h) pontok szerint szűnik meg, újabb küldött választásáig az adott régióban megválasztott pótküldöttek közül az alfabetikus sorrendben soronkövetkező pótküldött lesz a küldött. Ebben az esetben a pótküldött tisztséget elfogadó, valamint az összeférhetetlenséget kizáró nyilatkozatot tesz. Amennyiben a pótküldött a tisztséget nem fogadja el, vagy megállapítható az összeférhetetlensége, akkor a pótküldötti mandátuma is megszűnik és az Igazgatótanács 90 napon belül gondoskodik az adott küldöttválasztó körzet időközi küldött választó gyűlésének összehívásáról az új küldöttek, pótküldöttek szükséges létszámban történő megválasztása érdekében.

7. A küldött és pótküldött megbízatásának megszűnése

A küldött és pótküldött megbízatása megszűnik:

- (a) a határozott idő lejártával;
- (b) visszahívással;
- (c) lemondással;
- (d) elhalálozással;
- (e) a tagsági viszonya megszűnésével;
- (f) az Alapszabályban (Választási Szabályzatban) szabályozott automatikus módon
- (g) ha az Igazgatótanács vagy Ellenőrző Bizottság tagjává, elnökévé megválasztják, vagy ügyvezetői, helyettes ügyvezetői munkakörben alkalmazzák
- (h) ha az őt megválasztó küldöttválasztó körzetben megszűnik a tagsága (lakcím változás)
- (i) a pénztár jogutód nélküli megszűnésével

A küldött és a pótküldött megbízatása – ellenkező megállapodás hiányában – a pénztár jogutódlása esetén megszűnhet, azzal, hogy az egyesülő pénztárak közgyűlései dönthetnek arról, hogy a küldöttek és a pótküldöttek megbízatása a jogutód pénztárban egységesen, változatlanul fennmarad az eredeti megbízatásuk lejárt időpontjáig.

8. A küldött és pótküldött megbízatási ideje

A küldött és pótküldött megbízatása a megválasztásukat követő 5 évre szól, azzal, hogy a küldöttek megbízatása és a tisztségviselők megbízatásának időtartama azonos, és a küldöttválasztást a küldöttek megbízatásának lejárt előtt, az új tisztségviselők megválasztásáról határozó küldöttközgyűlés összehívását megelőzően kell megtartani.

Amennyiben a küldött vagy pótküldött megbízatása a határozott idő lejárt előtt szűnik meg, és helyükre új küldött vagy pótküldött kerül megválasztásra, ezen küldöttek vagy pótküldöttek megbízatásának lejárt szintén megegyezik a többi küldött, vagy pótküldött megbízatásának lejártával.

9. A küldött megbízatásának automatikus megszűnése

A Pénztár jogosult a küldöttek, pótküldöttek küldöttközgyűlésen történő megjelenéséről a választó körzetek szerint statisztikát készíteni, és a küldött, pótküldött azonosítására nem alkalmas módon azt honlapján publikálni, a tagoknak szóló tájékoztatóban szerepeltetni.

Amennyiben a küldött a megválasztását követő 3 üzleti évig bezárólag legalább a küldöttközgyűlések 50%-ában elmulasztotta a megjelenést, vagy a vele azonos módon megválasztott pótküldöttje megjelenéséről sem gondoskodott, akkor a küldött megbízatása a 3. üzleti évet követő év I. negyedévének utolsó napjával automatikusan megszűnik.

Az a küldött, akinek megbízatása automatikusan szűnt meg, nem választható küldötté és pótküldötté a 8. pont szerinti időtartam alatt. A küldöttek megbízatásának automatikus megszűnése esetén a helyükbe lépő pótküldöttek vonatkozásában a 6. pont szabályai szerint kell eljárni.

B.) A VÁLASZTÁSI BIZOTTSÁG VÁLASZTÁSA

1. A szabályzat hatálya

Jelen szabályzat e fejezete a Pénztár Választási Bizottsága megválasztásának és visszahívásának szabályait állapítja meg.

2. A Választási Bizottság és feladatai

2.1 A Választási Bizottság 4-7 főből áll. Amennyiben a Választási Bizottság tagjainak száma négy fő alá csökken a soronkövetkező Küldöttközgyűlésen időközi kiegészítő Választási Bizottsági tag

választást kell tartani. A Választási Bizottság időközben megválasztott tagjainak a megbízatása, a többi Választási Bizottsági tag megbízatásával egy időben jár le.

- 2.2 A Választási Bizottság összetételéről, tagjairól a Küldöttközgyűlés határoz. A Választási Bizottság megbízatása addig tart, amíg a küldöttek és pótküldöttek megbízatásának lejártát követően megválasztott küldöttekből álló Küldöttközgyűlés az új Igazgatótanácsot és Ellenőrző Bizottságot meg nem választja.
- 2.3 A Választási Bizottságot az Igazgatótanács vagy az Ellenőrző Bizottság által javasolt személyek közül kell választani.
A Választási Bizottság küldöttekből, pénztártagokból, olyan a tagság körében elismert és köztisztviselőként álló személyekből állhat, akik alkalmasak a tagság véleményének szintetizálására és ez alapján történő tisztségviselő jelöltek állítására.
- 2.4 A Választási Bizottság a tagjai közül egyszerű szavazattöbbséggel Elnököt választ. Az elnök megbízatása a Választási Bizottság megbízatásának lejártáig tart; a Választási Bizottság egyszerű szavazattöbbséggel az elnököt bármikor visszahívhatja és helyére tagjai közül új elnököt választhat, azzal, hogy a visszahívott elnök a Választási Bizottság tagja marad.
- 2.5 A Választási Bizottság feladata, hogy Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tagjainak, Elnökeinek személyére javaslatot tegyen a tisztújító Küldöttközgyűlés küldöttei részére. A Választási Bizottság tesz javaslatot a választási ciklus közben megválasztásra kerülő tisztségviselőkre is.
A Választási Bizottság a tisztségviselő személyére javaslatát a tagság, a küldöttek minél szélesebb körben való megkérdezése alapján teszi meg.
A jelölés során törekszik a munkáltatói tagok, érdekképviseleti szervezetek véleményét is figyelembe venni.
- 2.6 A Választási Bizottság köteles közreműködni a küldöttválasztó gyűlések megszervezésében és lebonyolításában. A Választási Bizottság a küldöttek és pótküldöttek személyére javaslattételi joggal rendelkezik.
- 2.7 A Választási Bizottság tagja tisztségviselőnek nem választható.
- 2.8 A Választási Bizottság ülését a tisztségviselőt megválasztó Küldöttközgyűlés tervezett időpontját legalább 30 nappal megelőző időpontra a Választási Bizottság Elnöke hívja össze.
- 2.9 A Választási Bizottság határozatképes, ha tagjainak legalább fele, de minimum 3 fő jelen van. A Választási Bizottság tagja csak személyesen jogosult eljárni; képviselőnek helye nincs. A jelenlévőkről jelenléti ívet kell felvenni, amelyet az Elnök vagy két bizottsági tag hitelesít.
A Választási Bizottság határozatait a jelenlévő tagok egyszerű szavazattöbbségével hozza. A Választási Bizottság ülés megtartása helyett elektronikus távközlési eszközök használatával is jogosult feladatát ellátni, és ennek keretében jogosult ülés megtartása nélkül is érvényes határozatot hozni.

3. A Választási Bizottság munkarendje

A Választási Bizottság a megválasztást követő negyven napon belül megtartja első ülését, melyen tagjai közül elnököt egyszerű szótöbbséggel választ. Munkarendjét maga határozza meg, üléseiről, elektronikus távközlési eszköz útján hozott döntéseiről jegyzőkönyv készül.

4. Jegyzőkönyv

A Választási Bizottság üléséről jegyzőkönyvet kell készíteni, amely tartalmazza:

- a) a Pénztár nevét és székhelyét;
- b) az ülés helyét és idejét,

- c) az ülés levezető elnökének, a jegyzőkönyvvezetőjének, és a jegyzőkönyv hitelesítőinek nevét,
- d) az ülésen lezajlott fontosabb eseményeket, az elhangzott indítványokat,
- e) az ülésen hozott határozatokat, az azokra leadott szavazatok és ellenszavazatok számát, valamint a szavazástól tartózkodók számát;
- f) a tisztségviselő jelöltek személyi adatait, amennyiben jelölésre is sor kerül.

A jegyzőkönyvet a jegyzőkönyvvezető és az ülés levezető elnök írja alá és legalább egy jelenlévő tag hitelesíti.

Az elektronikus távközlési eszközök útján meghozott döntések jegyzőkönyvezésére vonatkozó szabályok a fentiek szerint értelemszerűen irányadóak.

5. A Választási Bizottság választása

A Választási Bizottság mandátumának lejártát követően az új Választási Bizottságról a Küldöttközgyűlés legkésőbb az új tisztségviselőket megválasztó Küldöttközgyűlésen egyszerű szavazattöbbséggel határoz.

6. A Választási Bizottság tagjainak visszahívása

A Választási Bizottság tagjának visszahívását a küldöttek tíz (10) százaléka kezdeményezheti írásban az Igazgatótanácsnál. A tag(ok) visszahívásáról történő döntés céljából az erre irányuló szabályszerű kezdeményezés kézhezvételét követő kilencven (90) napon belüli időpontra össze kell hívni a Küldöttközgyűlést, visszahívásáról a küldöttközgyűlés egyszerű szavazattöbbséggel dönt.

Záradék

Ezen Alapszabályt és annak elválaszthatatlan mellékletét képező Tagi kölcsön szabályzatot és Választási szabályzatot a Pannónia Nyugdíjpénztár 2021. ~~december 16-án~~ ~~május 27-én~~ megtartott Küldöttközgyűlése a ~~12/2021.05.27. .../2021.12.16.~~ számú határozatával elfogadta, és az elfogadás tényét e záradékban a küldöttközgyűlés levezető elnökének, a jegyzőkönyvvezetőnek és a jegyzőkönyv két hitelesítőjének aláírásával igazolja.

Azokban az esetekben, amikor az Alapszabály és annak elválaszthatatlan mellékletét képező Tagi kölcsön szabályzat és Választási szabályzat előírásainak módosítását a jogszabály kötelezően alkalmazandó rendelkezésének változása indokolja, a Pannónia Nyugdíjpénztár a megváltozott jogszabályt az Alapszabály és annak elválaszthatatlan mellékletét képező Tagi kölcsön szabályzat és Választási szabályzat módosításának időpontjától függetlenül a jogszabályváltozás hatályba lépésének napjától alkalmazza.

Budapest, 2021. ~~december 16.~~ ~~május 27.~~

A Pannónia Nyugdíjpénztár részéről

levezető elnök

jegyzőkönyvvezető

hitelesítő

hitelesítő

Alulírott, dr. Kálmán Róbert ügyvéd (Kálmán és Kálmán Ügyvédi Iroda; székhelye: 1024 Budapest, Retek utca 10. II. 1.) igazolom, hogy az alapszabály jelen egységes szerkezetbe foglalt szövege megfelel az alapszabály-módosítások alapján hatályos tartalmának.

A módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt szöveget ellenjegyzem:

Az ellenjegyzés helye és időpontja: Budapesten, 2021. ~~december 16.~~ ~~május 27.~~

Ellenjegyző ügyvéd neve: dr. Kálmán Róbert

KASZ: 36062502

ügyvédi ellenjegyzés