A Pannónia Nyugdíjpénztár Alapszabálya és Függelékei

Hatályos: ~~2025. december 12-étől~~2026. május 29-étől

Tartalomjegyzék

Preambulum 5
1. fejezet 6
A pénztár adatai, jogállása 6
1.1. A pénztár neve 6
1.2. A pénztár székhelye, telephelye és elérhetőségei 6
1.3. A pénztár jogállása 6
1.4. A pénztár időtartama, társulási elve és működési területe 6
1.5. A pénztár célja és alaptevékenysége 6
1.6. A Pénztár normatívumainak rendszere 7
1.7. Hivatkozott jogszabályok 7
A pénztári szervezetre vonatkozó rendelkezések 8
2.1. A pénztár szervezete 8
2.2. A Küldöttközgyűlés 8
2.3. A küldöttek 11
2.4. Az Igazgatótanács 13
2.5. Az Ellenőrző Bizottság 20
2.6. Az Állandó Szakértői Bizottság 24
2.7. Az Országos Jelölő Bizottság (OJB) 25
2.8. Az ügyvezető, helyettes ügyvezető 25
2.9. Szakértői bizottságok 27
2.10. A pénztár képviselete 27
2.11. A pénztár megszűnése, egyesülés és szétválás 28
2.12. Tevékenység kihelyezés, kiszervezés 30
2.13. Egyéb rendelkezések 32
3. fejezet 35
A Pénztár működése 35
3.1. A pénztár szolgáltatásai 35
3.2. A tagsági jogviszony keletkezése 40
3.3. A tagsági jogviszony 43
3.4. A tagsági jogviszony megszűnése, a pénztári kifizetések határideje és költségei 45
3.5. A tagdíj 47
3.6. A tagdíjfizetés elmulasztása és jogkövetkezményei 49
3.7. A kedvezményezett 50
3.8. A munkáltatói tag és a támogató jogállása 52
3.9. A tagi kölcsön és a tagi lekötés szabályai 54

3.10. A pénztár gazdálkodása 58
3.11. Az elektronikus úton igénybevehető és ahhoz kapcsolódó szolgáltatások 60
3.12. Egyéni számlával kapcsolatos tájékoztatás 61
1. SZÁMÚ FÜGGELÉK *62*
PANNÓNIA NYUGDÍJPÉNZTÁR ALAPSZABÁLYÁNAK ELVÁLASZTHATATLAN FÜGGELÉKÉT KÉPEZŐ TAGI KÖLCSÖN SZABÁLYZAT *62*
2. SZÁMÚ FÜGGELÉK *70*
PANNÓNIA NYUGDÍJPÉNZTÁR ALAPSZABÁLYÁNAK ELVÁLASZTHATATLAN FÜGGELÉKÉT KÉPEZŐ VÁLASZTÁSI SZABÁLYZAT *70*
Záradék 79
~~*Preambulum* 4~~
~~*1. 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. A Pénztár normatívumainak rendszere 6~~
~~1.7. Hivatkozott jogszabályok 6~~
~~*A pénztári szervezetre vonatkozó rendelkezések* 7~~
~~2.1. A pénztár szervezete 7~~
~~2.2. A Küldöttközgyűlés 7~~
~~2.3. A küldöttek 10~~
~~2.4. Az Igazgatótanács 11~~
~~2.5. Az Ellenőrző Bizottság 17~~
~~2.6. Az Állandó Szakértői Bizottság 21~~
~~2.7. Az Országos Jelölő Bizottság (OJB) 21~~
~~2.8. Az ügyvezető, helyettes ügyvezető 21~~
~~2.9. Szakértői bizottságok 23~~
~~2.10. A pénztár képviselete 23~~
~~2.11. A pénztár megszűnése, egyesülés és szétválás 24~~
~~2.12. Tevékenység kihelyezés, kiszervezés 25~~
~~2.13. Egyéb rendelkezések 27~~
~~*3. fejezet* 29~~
~~*A Pénztár működése* 29~~
~~3.1. A pénztár szolgáltatásai 29~~
~~3.2. A tagsági jogviszony keletkezése 34~~

~~3.3. A tagsági jogviszony 35~~
~~3.4. A tagsági jogviszony megszűnése, a pénztári kifizetések határideje és költségei 37~~
~~3.5. A tagdíj 40~~
~~3.6. A tagdíjfizetés elmulasztása és jogkövetkezményei 41~~
~~3.7. A kedvezményezett és az örökös 42~~
~~3.8. A munkáltatói tag és a támogató jogállása 43~~
~~3.9. A tagi kölcsön és a tagi lekötés szabályai 46~~
~~3.10. A pénztár gazdálkodása 50~~
~~3.11. Az elektronikus úton igénybevehető és ahhoz kapcsolódó szolgáltatások 51~~
~~3.12. Egyéni számlával kapcsolatos tájékoztatás 53~~
~~*1. SZÁMÚ FÜGGELÉK 54*~~
~~*PANNÓNIA NYUGDÍJPÉNZTÁR ALAPSZABÁLYÁNAK ELVÁLASZTHATATLAN FÜGGELÉKÉT KÉPEZŐ TAGI KÖLCSÖN SZABÁLYZAT 54*~~
~~*2. SZÁMÚ FÜGGELÉK 61*~~
~~*PANNÓNIA NYUGDÍJPÉNZTÁR ALAPSZABÁLYÁNAK ELVÁLASZTHATATLAN FÜGGELÉKÉT KÉPEZŐ VÁLASZTÁSI SZABÁLYZAT 61*~~
~~Záradék 69~~

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 Távvezeték Részvénytársaság,
- a Tiszántúli Áramszolgáltató Részvénytársaság,

mint munkáltatók

- és a Villamosenergia-ipari Dolgozók Szakszervezeti Szövetsége

~~mint munkáltatók~~ kezdeményezésére a munkavállalói~~k~~ részvételével 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 került megalapítás~~ottak~~, 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 magánnyugdíjpénztári feladatokat is ellátott a magán ágazat végelszámolásának 2014. június 30-i fordulónappal történő zárásáig.

1. fejezet

A pénztár adatai, jogállása

1.1. A pénztár neve

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

1.2. A pénztár székhelye, telephelye és elérhetőségei

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

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

1.3. A pénztár jogállása

1.3.1.
A Pénztár jogi személy, az Öpt. szerinti önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár.

1.3.2.
A Pénztárt a Fővárosi Bíróság Pk.61.544/3. számú határozatával, 1995. március 13-án vette nyilvántartásba.

1.3.3.
A Pénztár részére az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárként történő működéshez szükséges engedélyt a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: Felügyelet) jogelődje E/72/95. számú határozatával 1995. május 29-én adta meg.

1.3.4.
A Pénztár 1994. december 19-én alakult meg.

1.4. A pénztár időtartama, társulási elve és működési területe

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

1.5. 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.

1.5.1.
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) az Öpt.-ben foglaltak szerint kiegészítő vállalkozási tevékenységet folytat,
(d) 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.

1.5.2.
Az 1.5.1 (a) és (b) pont szerinti tevékenységek (ideértve többek között az– ingatlanok bérbeadását, forgalmazását és fejlesztését) a Pénztár alaptevékenységének minősülnek.

1.6. A Pénztár normatívumainak rendszere

A Pénztár legfőbb döntéshozó szerve által elfogadott Alapszabály határozza meg a taggá válás feltételeire, a tagok jogaira és kötelezettségeire, a pénztár szolgáltatásaira, önkormányzati működésére, szervezeti és gazdálkodási rendjére vonatkozó alapvető szabályokat, amelyek végrehajtását a Pénztár Igazgatótanácsa, Ellenőrző Bizottsága és a Szervezeti és Működési Szabályzatban meghatározott egyéb szervei által kibocsátható, a részlet szabályokat tartalmazó normatívumok biztosítják.

1.7. Hivatkozott jogszabályok

- Öpt: az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény
- Szja 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

2. fejezet

A pénztári szervezetre vonatkozó rendelkezések

2.1. A pénztár szervezete

A Pénztár szervei
(a) a küldöttközgyűlés (továbbiakban: Küldöttközgyűlés);
(b) az igazgatótanács (továbbiakban: Igazgatótanács);
(c) az ellenőrző bizottság (továbbiakban: Ellenőrző Bizottság);
(d) szakértői bizottságok;
(e) az Állandó Szakértői Bizottság;
(f) az Országos Jelölő Bizottság (továbbiakban: OJB).

2.2. A Küldöttközgyűlés

2.2.1. Jogállása
A Küldöttközgyűlés a Pénztár legfőbb döntéshozó szerve.

2.2.2. Tagjai
Az Alapszabály (2. sz. Függelék: Választási Szabályzat) szerint megválasztott pénztári küldöttek és a velük azonos módon megválasztott pótküldöttek.

2.2.3. Összehívása

2.2.3.1.
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 az ok és a cél megjelölésével ezt írásban indítványozza;
(d) ha az Igazgatótanács szükségesnek látja;
(e) ha a Felügyelet elrendeli;
(f) ha a bíróság, törvényszék elrendeli;
(g) a 2.4.2.1 és 2.5.2.1 pontokban foglaltak esetén;
(h) a jogszabályban meghatározott egyéb esetekben.

2.2.3.2.
A Küldöttközgyűlést az Igazgatótanács, a jogszabályban meghatározott esetben a könyvvizsgáló, 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 hirdetmény közzététele és a Küldöttközgyűlés időpontja között legalább 15 napos időköznek kell eltelnie. Amennyiben a Küldöttközgyűlés meghívó szerinti napirendje a 2.2.5 (c), (d) pontokra vonatkozó napirendet is tartalmaz, akkor a Küldöttközgyűlést a meghívó közzétételének napjától számított 30-45 napon belüli időpontra kell összehívni azzal, hogy a Küldöttközgyűlés összehívására jogosult a napirendet új napirenddel egészítheti ki a Küldöttközgyűlés időpontját megelőző 16. napig, amely módosított meghívót ezen időpontig a küldöttek és a meghívottak részére közvetlenül kell megküldeni és a Pénztár internetes oldalán is meg kell jelentetni.
A Pénztár küldöttjének részére a Küldöttközgyűlés írásbeli előterjesztéseit közvetlenül is meg kell küldeni legalább a Küldöttközgyűlés időpontját megelőző 8. napig.
A meghívót és az az egyes napirendi pontokhoz tartozó írásbeli előterjesztéseket a küldöttek, a meghívót a meghívottak részére elektronikus úton (a meghívó esetében e-mail útján, az írásbeli előterjesztések esetében e-mail útján vagy biztonságos –fájlmegosztással a küldöttközgyűlés napjáig biztosított letöltési lehetőséggel) kell megküldeni, kivéve, ha a küldött ezt előzetesen másként kérte, vagy 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 írásbeli 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 írásbeli előterjesztéseket a megküldési határidőktől kezdődően a Pénztár székhelyén megtekinthetővé kell tenni, kérés esetén a küldött számára másolati példányt kell készíteni, vagy adathordozón a Pénztárnak át kell adnia.
A meghívóban és az internetes hirdetményben meg kell jelölni a Pénztár nevét és székhelyét, a Küldöttközgyűlés helyszínét, idejét, napirendjét, a napirendhez tartozó írásbeli előterjesztések 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 napirendekben a jelenlevő küldöttek által képviselt tagok számától függetlenül határozatképes. A Küldöttközgyűlésre meg kell hívni a Felügyelet képviselőjét továbbá azokat pótküldötteket is, akik a 2.2.7 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.

2.2.4. 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, a hirdetményben 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.

2.2.5. 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 költségtérítésének megállapítása;
(f) érdek-képviseleti szervhez történő csatlakozás, illetve az abból történő kiválás;
(g) a Pénztár pénzügyi tervének elfogadása és módosítása;
(h) az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság éves beszámolójának elfogadása, a Pénztár mérlege és éves beszámolója 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, megszüntetésére, valamint a működtetésének a rendszer szüneteltetését követő folytatására vonatkozó döntés, illetve a rendszer szabályait tartalmazó szabályzat elfogadása a rendszer bevezetésekor;
(l) döntés a 2.13.9 pontban foglalt jogorvoslati segítségnyújtás fenntartásáról, korlátozásáról, megszüntetéséről és a jogorvoslati segítségnyújtás során felmerült költségek érintett általi visszatérítéséről, annak módjáról és feltételeiről;
(m) mindazon ügyek, amelyeket törvény vagy más jogszabály a hatáskörébe utal.

2.2.5.1.
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.

2.2.6. Határozatképessége
A Küldöttközgyűlés határozatképes, ha azon legalább a tagok felének képviselete biztosított. A határozatképességet folyamatosan, minden határozathozatalnál vizsgálni kell.

A Küldöttközgyűlés határozatképtelensége esetére összehívott megismételt Küldöttközgyűlés a jelenlevők számától függetlenül határozatképes, amennyiben ezt az eredeti Küldöttközgyűlés meghívója tartalmazta.

Ha egy küldött (pótküldött) 2.3.1.2 pont szerinti relatív összeférhetetlensége valamely napirend vonatkozásában a Küldöttközgyűlésen fennáll, és küldött esetében nincs mód a vele azonos módon megválasztott őt helyettesítő pótküldött általi szavazásra (pótküldöttet másik pótküldött nem képviselhet), ebben az esetben a küldött (pótküldött) által képviselt szavazatok számát a határozatképesség szempontjából figyelmen kívül kell hagyni és az adott napirend vonatkozásában a határozatképességet újra meg kell állapítani.

Ha a 2.3.1.2 pont szerinti relatív összeférhetetlenség csak a küldött (pótküldött) által képviselt tag tekintetében állna fenn, akkor csak ezen képviselt tagokra eső szavazatszámot kell figyelmen kívül hagyni a határozatképesség szempontjából és az adott napirend vonatkozásában a határozatképességet újra meg kell állapítani.

Ha a fentiek bármelyike alapján az egyébként határozatképes Küldöttközgyűlés határozatképtelenné válna az adott napirend vonatkozásában, akkor az adott napirendről a Küldöttközgyűlés egy másik időpontra meghirdetett Küldöttközgyűlésen szavazhat legközelebb.

2.2.7. Határozathozatal
A Pénztár a küldöttet megillető szavazatainak számát a Küldöttközgyűlés időpontját megelőző hónap zárónapján érvényes taglétszám alapján, küldöttválasztó körzetenként a küldöttek közötti arányos elosztás szerint állapítja meg. A küldött helyett akadályoztatása esetén vagy az adott napirend vonatkozásában a 2.3.1.2 pont szerinti relatív összeférhetetlensége 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 (jelenlévők 50%-a + 1 szavazat) hozza, kivéve a 2.2.5 pont (a), (b), (c), (d), (f), (h) pontokban foglalt eseteket, amely esetekben a jelenlévő küldöttek által képviselt tagok kétharmados szavazattöbbsége szükséges. Szavazategyenlőség esetén a javaslat elvetettnek tekintendő.
A határozatképtelen Küldöttközgyűlés a meghirdetett napirendekben határozatot nem hozhat, de ügyrendi határozatként köteles levezető elnököt, jegyzőkönyvvezetőt és a jelenlévő küldöttek közül két jegyzőkönyv hitelesítőt választani.

2.2.8. Jelenléti ív
A Küldöttközgyűlésen jelenléti ívet kell felvenni. A jelenléti ív tartalmazza a jelenlévő küldöttek, pótküldöttek nevét, aláírását, állandó lakcímét és az általa képviselt szavazatszámot, továbbá elkülönült módon a szavazati joggal nem rendelkező meghívottak és jelenlévők nevét és aláírását, valamint a jelenlétre feljogosító jogállását. A jelenléti ívet a Küldöttközgyűlés levezető elnöke és a jegyzőkönyvvezető hitelesíti.

2.2.9. 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 2.2.7 pontban megjelölt ügyrendi határozatban megválasztott levezető elnök, jegyzőkönyvvezető ír alá és a jelenlévő küldöttek közül megválasztott két személy hitelesít.

2.2.10. 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, a hirdetmény tartalmazza a 2.3.2 pontban foglalt figyelmeztetést, akkor a megismételt Küldöttközgyűlés a Küldöttközgyűléssel egy napon is megtartható.

~~2.1.1. A Küldöttközgyűlés zárt tanácskozása~~
~~Ha a napirendi pont tárgya ezt indokolja úgy a Küldöttközgyűlés egyes napirendi pontokat zárt tanácskozás keretében tárgyalhat meg és hozhat határozatokat. A zárt tanácskozáson kizárólag a határozathozatalban résztvevő küldöttek, a levezető elnök, a jegyzőkönyvvezető, a vezető tisztségviselők, a Felügyelet képviselője, a könyvvizsgáló, az adott napirend ponthoz meghívottak és a levezető elnök által kijelölt személyek vehetnek részt. A zárt tanácskozásról és a hozott határozatokról lényegi tartalmat rögzítő szöveget kell jegyzőkönyvezni.~~
~~A jegyzőkönyvben az adott napirendi pontnál rögzíteni kell a) a zárt tanácskozás tényét, b) a zárt tanácskozás keretében hozott határozat(ok) sorszámát, c) és ezek bizalmas kezelésére utaló hangsúlyos figyelemfelhívást.~~[+]

2.2.11. 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

2.3.1.
Minden küldöttválasztó körzetben küldötte(ke)t és azokat helyettesítő pótküldötte(ke)t kell választani.

2.3.1.1. Abszolút hatályú összeférhetetlenség
Nem lehet küldött (pótküldött) az a pénztártag, aki tagja a Pénztár Igazgatótanácsának és az Ellenőrző Bizottságának, továbbá a Pénztár ügyvezetője, helyettes ügyvezetője, más munkavállalója.

2.3.1.2. Relatív hatályú összeférhetetlenség
Egy adott küldöttközgyűlési határozat meghozatalakor nem szavazhat az a küldött (pótküldött)
a) akit a határozat kötelezettség vagy felelősség alól mentesít vagy a Pénztár terhére másfajta előnyben részesít;
b) akivel a határozat szerint szerződést kell kötni;

[+] ~~A Pénztár a 2.2.11 pont szerinti rendelkezést, a Küldöttközgyűlés zárt tanácskozását a Magyar Nemzeti Bankkal történő egyeztetés lezárásáig nem alkalmazza.~~

c) aki ellen a határozat alapján pert kell indítani;
d) akinek olyan az Öpt. 2. § (4) bekezdés a) pontja szerinti közeli hozzátartozója (továbbiakban: közeli hozzátartozó) érdekelt a döntésben, aki a Pénztárnak nem tagja vagy alapítója;
e) aki a döntésben érdekelt más szervezettel többségi befolyáson alapuló kapcsolatban áll; vagy
f) aki egyébként személyesen érdekelt a döntésben.

2.3.2.
A Pénztár a küldöttek, pótküldöttek névsorát és elérhetőségét küldöttválasztó körzetenként - ha ahhoz a küldött, pótküldött hozzájárul - a honlapján közzéteszi, egyéb esetekben a küldöttválasztó körzet küldöttei, pótküldöttei részére elektronikus úton a pénztárhoz beérkező üzeneteket továbbítja az adott küldöttválasztó körzet küldöttei, pótküldöttei részére.

~~2.3.3.~~
~~2.3.4.~~2.3.3.
Minden küldöttválasztó körzet — függetlenül a tagjai számától — legalább 1 – 1 küldött és pótküldött megválasztására jogosult.

~~2.3.5.~~2.3.4. 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 (többlet szolgáltatást nem tartalmazhat pl. pótjegy, 1. 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, a Pénztárban utalványozásra jogosult személy– igazolásával, 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.

~~2.3.6.~~2.3.5.
A küldöttválasztó körzetek meghatározásának módját és a küldöttválasztás további szabályait, továbbá a küldöttek tevékenységét a jelen Alapszabály elválaszthatatlan 2. sz. függelékét képező Választási Szabályzat tartalmazza.

2.4. Az Igazgatótanács

2.4.1. Az Igazgatótanács jogállása

2.4.1.1.
Az Igazgatótanács a pénztár ügyvezető szerve. Az Igazgatótanács képviseli a pénztárat harmadik személyekkel szemben, a bíróságok és más hatóságok előtt.

2.4.1.2.
Az Igazgatótanács
a) gondoskodik a Küldöttközgyűlés határozatainak végrehajtásáról, a pénztár könyveinek szabályszerű vezetéséről, dönt a pénztár üzletpolitikájának (stratégiájának) kialakításáról, gondoskodik a pénztár zavartalan működéséről,
b) dönt a Küldöttközgyűlés összehívásáról,
c) dönt a küldöttválasztó gyűlés összehívásáról,
d) elkészíti és a küldöttközgyűlés elé terjeszti a pénztár pénzügyi tervét, valamint mérlegét és éves beszámolóját,
e) dönthet ügyvezető, helyettes ügyvezető alkalmazásáról, gyakorolja az ügyvezető, helyettes ügyvezető felett a munkaviszony létesítésére, megszüntetésére, továbbá az ügyvezető esetén a juttatások meghatározására vonatkozó munkáltatói jogokat,
f) dönthet a hatáskörei gyakorlásának ügyvezetőre történő átruházásáról,
g) dönthet a fedezeti tartalék javára más tartalék(ok) befektetési hozamának jóváírásáról,
h) amennyiben a beszámoló olyan veszteséget mutat, amely a likviditási alapból nem pótolható, javaslatot tesz a Küldöttközgyűlés számára a veszteségmegszüntetés módjára (a javaslattétel előtt köteles tájékoztatni a veszteségről és a stabilizációs tervéről a Felügyeletet és a Pénztárszövetséget),
i) dönthet a választható portfóliós rendszer szüneteltetéséről, módosításáról és a módosított rendelkezéseket tartalmazó szabályzat elfogadásáról, ennek keretében kezdeményezheti új választható portfólió bevezetését, meglévő választható portfólió megszüntetését (minderről a soron következő Küldöttközgyűlést tájékoztatja),
j) kialakítja és a Szervezeti és Működési Szabályzatban rögzíti a Pénztár munkaszervezetére és működésére vonatkozó szabályokat, ideértve a Pénztár belső szabályzatainak megalkotása és elfogadása rendjét,

k) dönt a vagyonértékelés módjáról (befektetési politika szerinti eszközértékelési szabályzat),
l) kialakítja és elfogadja a pénztár befektetési politikáját, legalább évente egyszer dönt a pénztár befektetési politikájának fenntartásáról vagy módosításáról (amelyről a soron következő Küldöttközgyűlést tájékoztatja),
m) dönthet a vagyonkezelési tevékenység kihelyezéséről, vagyonkezelő kiválasztásáról, a vagyonkezelői szerződés megszüntetéséről,
n) tájékoztatja a soron következő Küldöttközgyűlést az ingatlan vásárlásáról, értékesítéséről, valamint más jelentős, az ingatlan befektetéseket érintő eseményről,
o) dönt a befektetett pénztári eszközök értékeléséről (befektetési politika szerinti eszközértékelési szabályzat), jóváhagyja a jogszabályban leírt értékelési eljárásoktól történő eltérésre, továbbá az általános értékelési szabályoktól eltérő értékelés alapján meghatározott alacsonyabb értékre vonatkozó javaslatot,
p) dönt az Állandó Szakértői Bizottság elnökének és tagjainak kijelöléséről, felkérésről, visszahívásáról, valamint felkéri az Állandó Szakértői Bizottságot vagy valamely tagját az általa meghatározott témákban és ütemezés szerint szakértői, tanácsadási és szervezési feladatok ellátására, dönt Állandó Szakértői Bizottság tagjai egyedi és eseti díjáról, továbbá legalább évente egy alkalommal, az éves beszámoló részeként tájékoztatja a Küldöttközgyűlést az Állandó Szakértői Bizottság működéséről,
q) dönt az Alapszabály 2.13.9 pontja szerinti jogorvoslati segítségnyújtásról az Ellenőrző Bizottság elnöke és tagjai esetében, erről a soron következő Küldöttközgyűlést tájékoztatja,
r) dönt a munkáltatói tag és a Pénztár közötti szerződés megkötéséről, módosításáról, megszüntetéséről, ha az adott munkáltatóval munkaviszonyban álló pénztártagok száma a szerződéskötéskor, annak módosításakor vagy megszüntetésekor legalább 7000 fő,
s) dönt a letétkezelő kiválasztásáról, a letétkezelővel létrejött szerződés megszüntetéséről,
t) dönt a pénztár adminisztrációs és nyilvántartási tevékenysége végzésének, valamint biztosításmatematikai beszámolási feladatai ellátásának módjáról, - szükség szerint - az e tevékenységet végző szolgáltató kiválasztásáról és velük megkötött szerződés megszüntetéséről,
u) a jogszabályok keretei között dönt a saját tevékenységi és a biztonsági tartalékok feltöltéséről, továbbá felhasználásáról,
v) elfogadja ügyrendjét,
w) képviseli a pénztárt az Alapszabály 2.10.1.1 a) és b) pontjában foglaltak szerint,
x) dönthet a Pénztár hitelfelvételéről,
y) határozhat szakértői bizottságok létesítéséről, meghatározva azok létszámára, feladatára, működésére és díjazására vonatkozó szabályokat, valamint ellátja ellenőrzésüket,
z) javaslatot tesz a Küldöttközgyűlésnek a kiszervezhető tevékenységek köréről,
aa) ellátja mindazon további feladatát, illetőleg gyakorolja mindazon hatáskörét, amelyeket jogszabály vagy a jelen Alapszabály meghatároz.

Az éves pénztári beszámoló részét képező mérleget, eredménykimutatást és kiegészítő mellékletet a hely és a kelet feltüntetésével az Igazgatótanács elnöke köteles aláírni. Az üzleti jelentést a hely és kelet feltüntetésével a Pénztár Igazgatótanácsának elnöke köteles aláírni.

Az Igazgatótanács hatáskörébe nem tartozó munkáltatói jogokat ügyvezető hiányában vagy akadályoztatása esetén az Igazgatótanács elnöke gyakorolja.

2.4.1.3.
Az Igazgatótanács dönt mindazon kérdésekben, amelyeket jogszabály vagy az Alapszabály a hatáskörébe utal.

2.4.2. Az Igazgatótanács tagjai

2.4.2.1.
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 Igazgatótanács az erről történő tudomást szerzést követő legkésőbb 15 napon belül dönt a Küldöttközgyűlés összehívásáról a 2.2.3.2 pontban foglaltak

szerint annak érdekében, hogy az Igazgatótanács létszáma páratlan számú és legalább 3 fő tagra kiegészítésre kerüljön.

2.4.2.2.
Az Igazgatótanács tagjait a OJB 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.

2.4.2.3.
Az Igazgatótanács tagjainak és elnökének általános választására az általános (minden küldöttválasztó körzetre kiterjedően megtartott) küldöttválasztást követő ~~decemberi~~ Küldöttközgyűlésen (amelyen már az új küldöttek vesznek részt) kerül sor. Az Igazgatótanács tagjainak és elnökének a megbízatása a Küldöttközgyűlés által meghatározott naptól számított, a Küldöttközgyűlés által meghatározott határozott ideig tart, amely határozott időtartam nem lehet hosszabb, mint öt (5) év. Az időközben – azaz nem az általános választás során – megválasztott Igazgatótanácsi tagok és elnök megbízatása legfeljebb a megelőző általános választást követő öt (5) éves határozott időtartam lejártáig tartó határozott időtartamra jön létre. Az Igazgatótanács tagjainak, elnökének megbízása az érintett személy általi elfogadással jön létre.

2.4.2.4.
Az Igazgatótanács elnökét az Igazgatótanács megválasztott tagjai közül a Küldöttközgyűlés választja meg titkos szavazással. Az Igazgatótanács elnökének csak olyan személy választható, aki felsőfokú végzettséggel rendelkezik.

2.4.2.5.
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, bűnszervezetben 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, bűnszervezetben részvétel, XXXIII. Fejezetében meghatározott közbizalom elleni bűncselekmény vagy XXXV-XLIII. Fejezetében meghatározott bűncselekmény elkövetése miatt jogerős ítéletben megállapította, addig az időpontig, amíg az e tényre vonatkozó adat kezelését a 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

fizetésképtelenné 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 az Igazgatótanácsi tag

(a) tevékenysége, vagy a pénztárra gyakorolt befolyása veszélyezteti a pénztár független, megbízható és körültekintő irányítását,

(b) üzleti tevékenységének, vagy kapcsolatainak jellege, vállalkozásokkal fennálló közvetlen és közvetett tulajdoni részesedésének szerkezete olyan, hogy a vezető 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 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 Igazgatótanács tagjának megválasztott személy megválasztását követő 30 napon belül hatósági bizonyítvánnyal igazolja a Pénztárnak és - nem magyar állampolgár esetén a 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 - 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.

2.4.3. 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, vagy a Felügyelet előírta, ha az Ellenőrző Bizottság, az Igazgatótanács tagjainak egyharmada vagy az Ügyvezető kéri, továbbá, ha az Ügyrendje azt előírja. Az Igazgatótanács ülése személyesen, elektronikus hírközlő eszköz útján vagy más személyazonosítást lehetővé tevő elektronikus eszköz igénybevételével is, továbbá akként is megtartható, hogy a tagok egy része személyesen, másik része elektronikus hírközlő eszköz útján vagy más személyazonosítást lehetővé tevő elektronikus eszköz igénybevételével vesz részt az ülésen. Az ülés részletes szabályairól az Igazgatótanács Ügyrendjében kell rendelkezni.

2.4.4. Az Igazgatótanács 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.

~~2.4.5.~~

~~2.4.6.~~2.4.5. Az igazgatótanács határozathozatala

~~2.4.6.1.~~2.4.5.1.
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.

~~2.4.6.2.~~2.4.5.2.
Az Igazgatótanács a tagjai legalább kétharmadának egyetértésével határoz:
(a) a Küldöttközgyűlés elé terjesztendő éves beszámoló elfogadásáról;
(b) az ügyvezető kiválasztásáról, felmentéséről, juttatása meghatározásáról;
(c) a Pénztár vagyonkezelője és a letétkezelője kiválasztásáról;
(d) az Igazgatótanács hatáskörei gyakorlásának ügyvezetőre történő átruházására vonatkozó Alapszabály módosítási javaslatról;
(e) a helyettes ügyvezető(k) kinevezéséről és felmentéséről.

~~2.4.6.3.~~2.4.5.3.
Az Igazgatótanács ülés megtartása nélkül távbeszélőn, elektronikus levélben (e-mail) is hozhat érvényes határozatot, ha tagjainak legalább fele a 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. Az Igazgatótanács a 2.4.1.2 pont i)~~i)i)~~ alpontjában foglalt döntését nem hozhatja meg ülés megtartása nélkül.

~~2.4.7.~~2.4.6. Az Igazgatótanács ügyrendje
Az Igazgatótanács az ügyrendjét maga állapítja meg és fogadja el.

~~2.4.8.~~2.4.7. Az igazgatótanács tagjainak díjazása
Az Igazgatótanács tagjai tevékenységükért a Küldöttközgyűlés által meghatározott díjazásban, juttatásban és költségtérítésben részesülhetnek.

~~2.4.9.~~2.4.8. Egyéb rendelkezések

~~2.4.9.1.~~2.4.8.1. Irányadó rendelkezések
Az Igazgatótanács tagjaira, feladat- és hatáskörére, működési rendjére és felelősségére egyebekben az Öpt. rendelkezései irányadóak, továbbá megfelelően alkalmazandóak a Ptk. jogi személy általános szabályai.

~~2.4.9.2.~~2.4.8.2. A Küldöttközgyűlés tájékoztatása
Az Igazgatótanács köteles tájékoztatni a soron következő Küldöttközgyűlést a megelőző Küldöttközgyűlést követően ~~végzett munkájáról,~~ a megtartott ülésekről és a hozott határozatokról.

~~2.4.9.3.~~2.4.8.3. Hatáskör átruházás

Az ~~IT~~Igazgatótanács alábbi hatáskör~~éei~~t felelősségének érintetlenül hagyása mellett, valamint rendszeres beszámolási kötelezettség előírásával határozatában az ügyvezetőre ~~átruházza~~átruházhatja:

(a) a Küldöttközgyűlés hatáskörébe tartozó döntések előkészítés~~eét~~, a Küldöttközgyűlési határozatok végrehajtás~~aát~~,
(b) a Pénztár könyveinek szabályszerű vezetéséről való gondoskodás~~át~~,
(c) a Pénztár üzletpolitikájának (stratégiájának) kialakítás~~aát~~,
(d) ~~gondoskodás~~ a Pénztár zavartalan működéséről való gondoskodását,
(e) a tagoknak az Igazgatótanács hatáskörébe tartozó témákban történő szabályszerű tájékoztatás~~aát~~, figyelemmel az adatvédelemre, a pénztártitokra és a személyiségi jogok védelméről szóló jogszabályokra,
(f) vagyonkezelő ellenőrzés~~eét~~,
(g) egyes normatívumok kibocsátás~~aát~~
~~(g)~~(h) küldöttválasztó gyűlések összehívását.

Az átruházott hatáskört az ügyvezető nem ruházhatja tovább.

~~2.4.9.4.~~2.4.8.4. Az Igazgatótanács tagjának és elnökének tagsága megszűnik:

(a) a megbízatás időtartamának lejártával;
(b) visszahívással;
(c) lemondással a 2.4.8.5 pont szerinti hatállyal;
(d) elhalálozással;
(e) cselekvőképességének a tevékenysége ellátásához szükséges körben történő korlátozásával;
(f) jogszabályban és az Alapszabályban meghatározott kizáró vagy összeférhetetlenségi ok bekövetkeztével;
(g) a pénztár jogutód nélküli megszűnésével.

~~2.4.9.5.~~2.4.8.5.

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, az ilyen intézkedések megtételében köteles részt venni, kivéve az olyan döntések meghozatalát, intézkedések megtételét, melyben történő részvétele összeférhetetlenségi vagy kizáró ok folytán jogszabályba ütközne.

~~2.4.9.6.~~2.4.8.6.

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, továbbá 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 összeférhetetlenségi ok bekövetkeztével szűnik meg és az Igazgatótanács létszáma ezáltal páros számúvá válik vagy 3 fő alá csökken, akkor az Igazgatótanácsnak 30-45 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, továbbá az elnöki tagság megszűnése esetén elnököt is választania kell.

2.5. Az Ellenőrző Bizottság

2.5.1. 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. Az Ellenőrző Bizottság köteles előzetesen megvizsgálni a választható portfóliós rendszer bevezetésére, a működtetésének a szüneteltetést követő folytatására és a rendszer megszüntetésére vonatkozó javaslatot, és véleményét az erre vonatkozó döntés előtt az Igazgatótanács ülésén és a Küldöttközgyűlésen ismertetni kell. Az Ellenőrző Bizottság köteles előzetesen megvizsgálni a választható portfóliós rendszer módosítására, szüneteltetésére vonatkozó javaslatot, és véleményét az erre vonatkozó döntés előtt az Igazgatótanács ülésén ismertetni kell.

2.5.2. 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 Igazgatótanács az erről történő tudomást szerzést követő legkésőbb 15 napon belül dönt a Küldöttközgyűlés összehívásáról a 2.2.3.2 pontban foglaltak szerint annak érdekében, hogy az Ellenőrző Bizottság létszáma páratlan számú és legalább 3 fő tagra kiegészítésre kerüljön.

2.5.2.2.

Az Ellenőrző Bizottság tagjait az OJB 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 megbízatását a Küldöttközgyűlés bármikor visszavonhatja. Az Ellenőrző Bizottság elnökét az Ellenőrző Bizottság megválasztott, továbbá 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.

2.5.2.3.

Az Ellenőrző Bizottság tagjainak és elnökének általános választására az általános (minden küldöttválasztó körzetre kiterjedően megtartott) küldöttválasztást követő decemberi Küldöttközgyűlésen (amelyen már az új küldöttek vesznek részt) kerül sor. Az Ellenőrző Bizottság tagjainak és elnökének a megbízatása a Küldöttközgyűlés által meghatározott naptól számított, a Küldöttközgyűlés által meghatározott határozott ideig tart, amely határozott időtartam nem lehet hosszabb, mint öt (5) év. Az időközben – azaz nem az általános választás során – megválasztott Ellenőrző Bizottsági tagok és elnök megbízatása legfeljebb a megelőző általános választást követő öt (5) éves határozott időtartam lejártáig tartó határozott időtartamra jön létre. Az Ellenőrző Bizottság tagjainak, elnökének megbízása az érintett személy általi elfogadással jön létre.

2.5.3. Az Ellenőrző Bizottság ülései

Az Ellenőrző Bizottság az ügyrendjében meghatározott időközönként, de legalább négyhavonként ülést tart. Ülést kell tartania ezen az időszakon belül akkor is, ha azt a Küldöttközgyűlés határozata, vagy a Felügyelet előírta. Az Ellenőrző Bizottság ülése személyesen, elektronikus hírközlő eszköz útján vagy más személyazonosítást lehetővé tevő elektronikus eszköz igénybevételével is, továbbá akként is megtartható, hogy a tagok egy része személyesen, másik része elektronikus hírközlő eszköz útján vagy más személyazonosítást lehetővé tevő elektronikus eszköz igénybevételével vesz részt az ülésen. Az ülés részletes szabályairól az Ellenőrző Bizottság ügyrendjében kell rendelkezni.

2.5.4. Az Ellenőrző Bizottság határozatképessége

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

2.5.5. Az Ellenőrző Bizottság határozathozatala

2.5.5.1.
Az Ellenőrző Bizottság határozatait – amennyiben jogszabály vagy a Pénztár Alapszabálya másként nem rendelkezik – a jelenlévő tagok szavazatának egyszerű többségével hozza.

2.5.5.2.
Az Ellenőrző Bizottság legalább három tagja egyetértésével határoz a belső ellenőr személyének előzetes jóváhagyásáról, továbbá az ügyvezető, mint a belső ellenőr felett munkáltatói jogokat gyakorló személynek a belső ellenőrrel kapcsolatos, a munkáltatói jogkörben hozott döntéseivel kapcsolatos vétójoga gyakorlásáról.

2.5.5.3.
Az Ellenőrző Bizottság ülés megtartása nélkül távbeszélőn vagy elektronikus levélben (e-mail) 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 részletes szabályairól az Ellenőrző Bizottság ügyrendjében kell rendelkezni.

2.5.6. Az Ellenőrző Bizottság ügyrendje
Az Ellenőrző Bizottság az ügyrendjét maga állapítja meg és fogadja el.

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

2.5.8. Egyéb rendelkezések

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

2.5.8.2. A Küldöttközgyűlés tájékoztatása
Az Ellenőrző Bizottság köteles beszámolni az előző éves beszámolót elfogadó Küldöttközgyűlésen megtett beszámolója óta lefolytatott ellenőrzésekről, azok megállapításairól, a belső ellenőr által lefolytatott ellenőrzésekről, azok megállapításairól, továbbá a soron következő Küldöttközgyűlésen köteles tájékoztatást adni a megelőző Küldöttközgyűlést követően ~~általa végzett munkáról, a~~ megtartott ülésekről és a hozott határozatokról.

2.5.9.
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, bűnszervezetben 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,

bűnszervezetben részvétel, XXXIII. Fejezetében meghatározott közbizalom elleni bűncselekmény vagy XXXV-XLIII. Fejezetében meghatározott bűncselekmény elkövetése miatt jogerős ítéletben megállapította, addig az időpontig, amíg az e tényre vonatkozó adat kezelését a 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, magánnyugdíj-pénztárban, biztosítóintézetben, pénzügyi intézményben vagy befektetési vállalkozásban, amely öt éven belül fizetésképtelenné 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 közeli hozzátartozója a pénztári vagyonkezeléssel vagy az ingatlanfejlesztéssel, ingatlanüzemeltetéssel, ingatlankezeléssel megbízott gazdasági társaság befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosa, vezető tisztségviselője vagy ezek 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 az Ellenőrző Bizottsági tag

(a) tevékenysége, vagy a pénztárra gyakorolt befolyása veszélyezteti a pénztár független, megbízható és körültekintő irányítását,
(b) üzleti tevékenységének, vagy kapcsolatainak jellege, vállalkozásokkal fennálló közvetlen és közvetett tulajdoni részesedésének szerkezete olyan, hogy az 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.

2.5.10. Az Ellenőrző Bizottsági tagság megszűnik:
(a) a megbízatás időtartamának lejártával;
(b) visszahívással;
(c) lemondással a 2.5.11 pont szerinti hatállyal;
(d) elhalálozással;
(e) cselekvőképességének a tevékenysége ellátásához szükséges körben történő korlátozásával;
(f) jogszabályban és az Alapszabályban meghatározott kizáró vagy összeférhetetlenségi ok bekövetkeztével;
(g) a pénztár jogutód nélküli megszűnésével.

2.5.11.
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, az ilyen intézkedések megtételében köteles részt venni, kivéve az olyan döntések meghozatalát, intézkedések megtételét, melyben történő részvétele összeférhetetlenségi vagy kizáró ok folytán jogszabályba ütközne.

2.5.12.
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, továbbá 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 összeférhetetlenségi 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, továbbá az elnöki tagság megszűnése esetén elnököt is választania kell.

2.6. Az Állandó Szakértői Bizottság

2.6.1. Az Állandó Szakértői Bizottság jogállása
A Küldöttközgyűlés 2022. szeptember 1-től az Igazgatótanács mellett működő, az Öpt. 19. § (2) bekezdése alapján állandóan fennálló, az alábbiak szerint esetileg működő szakértői bizottságot létesít (Állandó Szakértői Bizottság).

2.6.2. Az Állandó Szakértői Bizottság tagjai
Az Állandó Szakértői Bizottság tagjait az Igazgatótanács jelöli ki, kéri fel határozott vagy határozatlan időre, amely tagság legfeljebb 10 főből állhat. Az Állandó Szakértői Bizottsági tagságnak nem feltétele a pénztári tagsági jogviszony. Az Állandó Szakértői Bizottság tagjának megbízatása lemondással, a

határozott idő elteltével (ha határozott időre kerül kijelölésre), elhalálozással vagy az Igazgatótanács általi visszahívással szűnik meg. Az Igazgatótanács az Állandó Szakértői Bizottság feladatainak koordinálására elnököt nevez ki, aki egyben az Állandó Szakértői Bizottság tagja. Az Állandó Szakértői Bizottság tagjainak aktuális névsorát a Pénztár internetes honlapján közzé kell tenni.

2.6.3. Az Állandó Szakértői Bizottság feladata, díjazása
Az Állandó Szakértői Bizottság feladata az Igazgatótanács által esetileg megjelölt témákban és ütemezés szerint szakértői, tanácsadási és szervezési feladatok ellátása, amelyre az Igazgatótanács jogosult akár az egész Állandó Szakértői Bizottságot, vagy annak egy részét, vagy akárcsak valamely tagját felkérni. Az Állandó Szakértői Bizottság tagjai a feladatokkal történő megbízás alapján megbízási díjat kaphatnak, amelynek mértékét az Igazgatótanács egyedileg és esetenként határozza meg.

2.6.4 Egyéb rendelkezések
Az Állandó Szakértői Bizottságra vonatkozó egyéb részletszabályokat az Igazgatótanács a Szervezeti és Működési Szabályzatban határozza meg. Az Állandó Szakértői Bizottság működéséről az Igazgatótanács legalább évente egy alkalommal, az éves beszámolója részeként tájékoztatja a Küldöttközgyűlést.

2.7. Az Országos Jelölő Bizottság (OJB)

2.7.1.
Az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tagjainak, elnökeinek személyére az Országos Jelölő Bizottság (a továbbiakban: OJB) tesz javaslatot a Küldöttközgyűlés részére.

2.7.2.
A OJB 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

2.8.1. Az ügyvezető jogállása
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 Pénztár belső ellenőrt foglalkoztat. 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.

2.8.2. Az ügyvezető munkaviszonyára vonatkozó szabályok
Az Igazgatótanács gyakorolja az Ügyvezető felett a munkaviszony létesítésére, megszüntetésére (amely irányadó a helyettes ügyvezető esetében is), továbbá az ügyvezető esetében 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

(a) büntetlen előéletű; nem áll a gazdálkodó szervezetben vagy gazdasági társaságban vezető tisztség betöltését kizáró foglalkozástól eltiltás hatálya alatt, és akivel szemben nem áll fenn az az Öpt. 20. § (2) bekezdés ac) és ad) alpontjában meghatározott kizáró ok;
(b) felsőfokú végzettséggel rendelkezik; és
(c) legalább 3 éves, a pénztári tevékenységben hasznosítható szakmai gyakorlattal rendelkezik, melyet gazdálkodó szervezetnél, államigazgatási szervnél vagy költségvetési intézménynél szerzett meg; és
(d) megfelel a jogszabályban esetleg előírt egyéb feltételeknek.

2.8.3. 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, továbbá a Pénztár alkalmazottainak bevonásával látja el, és a hatáskör gyakorlásáról az Igazgatótanácsnak rendszeresen szóban, illetve szükség esetén írásban beszámol.

Az ügyvezető

a) gyakorolja a jelen Alapszabály 2.4.8.3 pontjában meghatározott felhatalmazás alapján az Igazgatótanács által az ügyvezetőre átruházott~~, a jelen Alapszabály 2.4.8.3 pontjában meghatározott~~ hatásköröket,
b) felelős az Igazgatótanács határozatainak végrehajtásáért,
c) felelős az Ellenőrző Bizottság határozatainak végrehajtásáért,
d) felelős a Pénztár folyamatos ügyviteléért, a Pénztár adatszolgáltatási kötelezettségeinek teljesítéséért, az SZMSZ alapján nem az Igazgatótanács hatáskörébe tartozó szabályzatok elfogadásáért és rendszeres karbantartásáért,
e) előterjeszti az Igazgatótanács részére a Pénztár 5 éves stratégiáját, 3 éves pénzügyi tervét, mérlegét és éves beszámolóját,
f) előkészíti és az Igazgatótanács elé terjeszti a Pénztár befektetési politikája fenntartására, vagy annak módosítására vonatkozó javaslatot,
g) feladata a Pénztár jövőképéhez, stratégiájához illeszkedő fejlesztési javaslatok kidolgozása, az elfogadott tervek végrehajtása, és koordinálása,
h) beszámol az Igazgatótanácsnak a tevékenységéről.
i) vezeti és irányítja a Pénztár munkaszervezetét, a helyettes ügyvezető(k) munkaviszonya létesítésére, megszüntetésére vonatkozó munkáltatói jogok kivételével gyakorolja a munkáltatói jogokat a Pénztár alkalmazottai felett, a helyettes ügyvezető(k) feletti munkáltatói jogok gyakorlása tekintetében a munkaügyi intézkedések előtt az Igazgatótanács elnökével, a belső ellenőr esetében pedig az Ellenőrző Bizottság elnökével egyeztetni köteles,
j) gondoskodik a Küldöttközgyűlés, az Igazgatótanács, az Ellenőrző Bizottság üléseinek előkészítéséről,
k) részt vesz a Küldöttközgyűlésen és az Igazgatótanács ülésein, továbbá meghívása esetén az Ellenőrző Bizottság ülésein,
l) az Igazgatótanács döntése alapján összehívja a küldöttválasztó gyűlést,
m) az Igazgatótanács jogsértő határozata, illetve utasítása esetén az Ellenőrző Bizottsághoz fordulhat, és kezdeményezheti a küldöttközgyűlés összehívását is,
n) kezdeményezheti az Igazgatótanács ülésének összehívását,
o) dönt a vagyonkezelési szerződés módosításáról,
p) dönt a Pénztár ingatlanértékelője, ingatlanfejlesztője, ingatlankezelője, műszaki ellenőre és a jogi képviselője kiválasztásáról, ezen személyekkel, szervezetekkel történő szerződés megkötéséről, a szerződések módosításáról és megszüntetéséről,
q) dönt a Pénztár adminisztrációs és nyilvántartási tevékenységét ellátó, valamint biztosításmatematikai beszámolási feladatait ellátó, az Igazgatótanács által kiválasztott szolgáltatóval történő szerződés megkötéséről, módosításáról,
r) az Igazgatótanács kiválasztásra vonatkozó döntése alapján megköti a letétkezelővel a szerződést és dönt annak módosításáról,
s) elbírálja a tagi kölcsön és tagi kölcsön előtörlesztésére vonatkozó kérelmeket,
t) feladata a munkáltatói tag és a Pénztár közötti szerződés megkötése, módosítása, megszüntetése, ha az adott munkáltatóval munkaviszonyban álló pénztártagok száma a szerződéskötéskor, annak módosításakor vagy megszüntetésekor nem éri el 7000 főt;
u) kapcsolatot tart az MNB-vel és a pénztárak érdekvédelmi szervezeteivel,
v) felügyeli a pénztár kommunikációs és tájékoztatási feladatainak ellátását,
w) amennyiben a jogszabályi feltételeknek megfelel, az Igazgatótanács döntése alapján elláthatja a befektetésekért felelős vezető feladatkörét.

2.8.4. Egyéb rendelkezések
Az Ügyvezetőre egyebekben az Öpt. rendelkezései az irányadóak.

2.8.5. 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. A helyettes ügyvezető vagy több helyettes ügyvezető együttesen az ügyvezető bármely, akár összes feladatát is elláthatja.

2.9. Szakértői bizottságok

A Küldöttközgyűlés különösen indokolt esetben jogosult a Pénztár működéséhez kapcsolódó szakértői feladat ellátására eseti szakértői bizottságot létrehozni. A szakértői bizottság létrehozásakor meg kell határozni a feladatát, hatáskörét, működésének szabályait és időtartamát.

2.10. A pénztár képviselete

2.10.1. A képviseletre jogosultak

2.10.1.1.
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, a helyettes ügyvezetőt is) együttesen;
(d) az ügyvezető és az Igazgatótanács által kijelölt egy Igazgatótanácsi tag együttesen;
képviseli.

2.10.1.2.
Az ügyvezetőt, a helyettes ügyvezetőt és a Pénztár más alkalmazottját az Igazgatótanács ruházhatja fel képviseleti joggal. A 2.10.1.1 pont szerinti képviseletre jogosultak a képviseletre meghatalmazás alapján is adhatnak jogosultságot a Pénztár SZMSZ-ében rögzített szabályok szerint.

2.10.1.3.
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 vagy elektronikus aláírását csatolja.

2.10.1.4.
Képviseleti korlátozás
A Pénztár képviseletére feljogosított személy nem gyakorolhatja képviseleti jogát abban az esetben, ha az ügyletet a Pénztár határozata vagy döntése szerint saját magával, a közeli hozzátartozójával vagy olyan szervezettel kell megkötni, amelyben magának vagy közeli hozzátartozójának tulajdonosi vagy más érdekeltsége áll fenn vagy amelynek működését maga vagy közeli hozzátartozója irányítja vagy képviseli vagy amelynek működésére közvetett befolyással rendelkezik, avagy amelynek működésében más módon érdekelt(ek), az ingyenesen végzett karitatív tevékenységeket is ideértve. A fentieken túlmenően a Pénztár együttes képviseleti joggal felruházott képviselői és alkalmazottai nem gyakorolhatják képviseleti jogukat közösen abban az esetben sem, ha egymással közeli hozzátartozói viszonyban állnak. Az e pont szerinti korlátozás relatív hatályú, valamely itt szabályozott helyzet beállta a képviseleti jogköréből vagy a Pénztárnál betöltött tisztségéből egyébként semmilyen módon nem zárja ki az érintett személyt (személyeket).

2.11. A pénztár megszűnése, egyesülés és szétválás

2.11.1.
A Pénztár az Öpt. rendelkezései alapján szűnhet meg, vagy egyesülhet más nyugdíjpénztárral, vagy válhat szét több nyugdíjpénztárra. A Pénztár megszűnése esetén a vagyon felosztás elveire az Öpt. rendelkezései, illetve az alábbi rendelkezések irányadóak.

2.11.2. A tagsági viszonyból származó kötelezettségek jogutód nélküli megszűnés esetén
A pénztár jogutód nélküli megszűnése esetén a pénztártag a rá jutó vagyonrészt
(a) átlépés útján másik pénztárba átviheti, ez esetben a pénzösszeget 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.

2.11.3. A vagyonfelosztás különös elvei felszámolás esetén
Amennyiben a megszűnés módja felszámolás, úgy a tagsági viszonyból származó kötelezettségeket a felszámolási költségeket követően kell kielégíteni.

2.11.4.
Más pénztár egyesülés útján történő beolvadása esetén a beolvadó pénztár jogai és kötelezettségei a Pénztárra (átvevő pénztárra), mint általános jogutódra szállnak át.

2.11.5.
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.

2.11.6. Tagi képviselet
Beolvadás esetén a beolvadó pénztár tagjai képviseletét 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.

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

2.11.8. 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.

2.11.9.
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

2.12.1. 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.

2.12.2.

A Pénztár a hatályos jogszabályi keretek között adminisztrációs és nyilvántartási, valamint biztosításmatematikai tevékenység- és beszámolási feladatainak ellátását, továbbá vagyonkezelését – szerződéses keretek között – e tevékenységgel üzletszerűen foglalkozó szervezethez (szolgáltatóhoz) kihelyezheti vagy a tevékenységet kiszervezheti.

2.12.3.

A Pénztár által a vonatkozó jogszabályok alapján kiszervezhető tevékenységek:

(a) adminisztrációs, nyilvántartási és beszámolási feladatok ellátása

(b) ügyfélszolgálati tevékenység ellátása

(c) pénztári nyilvántartó rendszerek (szoftver) karbantartása, fejlesztése

(d) ~~Pénztár~~ informatikai rendszer~~ének~~ek (szoftver, hardver) fentieken túli nyújtása, üzemeltetése és karbantartása,

(e) marketing és piackutatási feladatok, adatbázis tisztítás,

(f) jogi tanácsadás és képviselet,

~~(g) biztosításmatematikai (aktuáriusi) feladatok ellátása, pénzügyi tervezés~~

~~(h)~~(g) nagy mennyiségű postai küldemények nyomdai úton történő előállítása, borítékolása

~~(i)~~(h) tagi elszámolásokkal kapcsolatos adó- és járulékfizetési kötelezettséghez kapcsolódó elektronikus adatszolgáltatások, bevallások előállítása

~~(j)~~(i) ügyfélszolgálati telefonrendszer üzemeltetése, hívások adatainak és hanganyagának kezelése

2.12.4. 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, másodsorban 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 tényt, 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.

2.12.5. 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 átlagának 0,8 százalékát, az ennél magasabb ellenérték kikötése semmis.

2.13. Egyéb rendelkezések

2.13.1. Értesítések

2.13.1.1. Bejelentések a Pénztár részére:
A Pénztár részére szóló értesítéseket – ha jogszabály vagy az Alapszabály más alakiságot 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, vagy a személyesen átadott értesítés átvételét a Pénztár képviselője írásban igazolta. A Pénztár ezen kívül nem köteles elfogadni – a 2.13.1.2 és a 2.13.7 pont szerinti eseteket kivéve - a bejelentéseket elektronikus levél (e-mail) útján és telefonon. Az általános ügyintézési határidő 30 nap, kivéve azon eseteket, ahol jogszabály, vagy az Alapszabály, vagy más szabályzat ettől eltérő határidőt ír elő.

2.13.1.2. 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 a Pénztár az Ügyfélszolgálati és panaszkezelési szabályzatában határozza meg és azt a Pénztár internetes honlapján közzéteszi.

2.13.1.3. 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.

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

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

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

2.13.5. A Pénztár által teljesített kifizetések módja és költségei
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, továbbá az utaláshoz kapcsolódó tényleges banki, postai költséget a tag, kedvezményezett viseli azzal, hogy a Pénztár ezen költségeket a teljesítendő kifizetés összegéből levonja.

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

2.13.7. 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, 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.

2.13.8. Jogviták pénztáron belüli rendezése
A tagok, kedvezményezettek és a Pénztár a jelen Alapszabályban meghatározott jogaikat 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 viszonnyal összefüggésben felmerülő vitákra is

2.13.9. Hatósági intézkedéssel szembeni jogorvoslat
Amennyiben a Pénztár felett ellenőrzést gyakorló bármely hatóság intézkedést alkalmaz a Pénztár Igazgatótanácsának, Ellenőrző Bizottságának elnökével, tagjával, ügyvezetőjével, helyettes ügyvezetőjével, számviteli rendért felelős vezetőjével (főkönyvelőjével), befektetésekért felelős vezetőjével, belső ellenőrével vagy bármely más munkavállalójával szemben, azonban az alább meghatározottak szerint arra jogosult megítélése szerint az adott személy a Pénztár üzletmenetének, tevékenységének, stratégiájának megvalósítása, továbbá feladatai elvégzése során jogszerűen és a Pénztár Alapszabályában, szabályzataiban, a munkaköri leírásában foglaltak alapján járt el (feltételezett megfelelőség), ebben az esetben a Pénztár – 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 fenti személy részére a Pénztár felett ellenőrzést gyakorló bármely hatóság intézkedésének felülvizsgálatára irányuló eljárás során (jogorvoslati segítségnyújtás).

A fent meghatározott feltételezett megfelelőség megállapítására és ezáltal a jogorvoslati segítségnyújtásra vonatkozó döntés meghozatalára az Ellenőrző Bizottság elnöke és tagjai esetében az Igazgatótanács, egyéb esetekben az Ellenőrző Bizottság jogosult, amely döntésük során igénybe vehetnek szakértőt, jogi irodát. A feltételezett megfelelőségről és a jogorvoslati segítségnyújtásra vonatkozó döntésről a soronkövetkező Küldöttközgyűlést a döntést meghozó szerv tájékoztatni köteles, amely tájékoztatás tartalmazza a jogi támogatások összegszerűségét, költségvonzatát és a szerződött jogi vagy egyéb szakértői partner megnevezését.

A jogorvoslati segítségnyújtás költségeit az érintett személy részére a Pénztár megelőlegezi. A Küldöttközgyűlés a fentiek szerinti tájékoztatását követően dönthet a jogorvoslati segítségnyújtás

fenntartásáról, korlátozásáról, megszüntetéséről. A jogorvoslati segítségnyújtás során felmerült költségek érintett általi visszatérítéséről, annak módjáról és feltételeiről a Küldöttközgyűlés jogosult dönteni a jogorvoslati eljárás jogerős lezárását követően vagy a jogorvoslati segítségnyújtás Küldöttközgyűlés általi korlátozása, megszüntetése esetén.

Amennyiben a Pénztár az érintett személyt jogorvoslati segítségnyújtásban részesíti, ebben az esetben az érintett személy köteles a Pénztárral, vagy az általa kijelölt személlyel együttműködni, érdekellentét felmerülése esetén a jogorvoslati segítségnyújtásról döntő szerv köteles észszerű határidőn belül a jogorvoslati segítségnyújtás megszüntetése érdekében a Küldöttközgyűlés döntését indítványozni.

2.13.10. 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.

2.13.11. Várakozási idő
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

3.1.1. A szolgáltatásra jogosultak

3.1.1.1.
A Pénztár tagja részére az Öpt.-ben meghatározott nyugdíjkorhatár elérése után, amennyiben a tag nyugdíjszolgáltatást igényel, a tag egyéni fedezete terhére nyugdíjszolgáltatást nyújt.

3.1.1.2.
A tag által igénybevett nyugdíjszolgáltatásra a tag halála esetén a jelen Fejezetben meghatározott esetekben és feltételekkel a tag kedvezményezettje ~~által megjelölt kedvezményezett(ek), kedvezményezett(ek) hiányában pedig a tag természetes személy örököse(i)~~ jogosult~~ak~~.

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.

3.1.1.4.
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.

~~3.2.3.1.~~
~~A Pénztár tagja részére – az Öpt. 10. § (2) bekezdésétől és a 47. § (1) bekezdésétől eltérően – nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő, az Öpt. 74. §-ában rögzített kiegészítő szolgáltatást nyújt 2025. január 1-jétől 2025. december 31-éig.~~

3.1.2. A szolgáltatás formái

3.1.2.1.
A tag a nyugdíjszolgáltatáshoz a nyugdíjkorhatár elérése után juthat hozzá. A Pénztár a nyugdíjszolgáltatást a 2.13.5 pontban meghatározott módon teljesíti.

3.1.2.2.
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 módozatokra vonatkozó jelen Alapszabályban rögzített korlátozásokat is alkalmazni kell.

3.1.2.3.
A Pénztár által nyújtott nyugdíjszolgáltatások igénybevételének részletes eljárási szabályait a Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzat határozza meg.

3.1.3. 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.

3.1.3.1.
Az Egyösszegű2 és Egyösszegű3 módozatok esetén megjelölhető összeg az egyéni számlának a tagi lekötés vagy tagi kölcsön összegének kétszeresével csökkentett értéke, de maximum az egyéni számla egyenlege vagy legfeljebb az egyéni számla 85%-ának megfelelő összege lehet.

3.1.3.2.
Az Egyösszegű2 módozat a Banktechnikai2 vagy Ütemezett pénzkivonás2, az Egyösszegű3 módozat a Banktechnikai3, vagy Ütemezett pénzkivonás3 járadékszolgáltatási módozattal egyidejűleg is választható.

3.1.4. Saját járadékszolgáltatások

3.1.4.1.
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.

3.1.4.2.
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.

3.1.4.3.
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.

3.1.4.4.
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.

3.1.4.5.
A pénztártagnak a pénztári tájékoztatás ismeretében adott válaszának kézhezvételét követő 30 napon belül köteles a pénztár - a pénztártag válaszának 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.~~

3.1.4.6. 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) Banktechnikai1: az egyéni számla teljes összegének járadék szolgáltatásra történő igénybevétele és a járadék lejáratát követően a tagsági jogviszony megszüntetése
(b) Banktechnikai2: az egyéni számláról a tag rendelkezése szerinti összeg járadékszolgáltatásra történő igénybevétele, a tagsági jogviszony fenntartása, és további tagdíjfizetés
(c) Banktechnikai3: az egyéni számláról a tag rendelkezése szerinti összeg járadékszolgáltatásra történő igénybevétele, a tagsági jogviszony fenntartása, és nincs további tagdíjfizetés.

A Banktechnikai2 és Banktechnikai3 módozatok esetén igénybe vett egyéni számlára terhelt összeg az egyéni számlának a tagi lekötés vagy tagi kölcsön összegének kétszeresével csökkentett értéke, de maximum az egyéni számla egyenlege vagy legfeljebb az egyéni számla 85%-ának megfelelő összege lehet.

A Banktechnikai2 és Banktechnikai3 módozatok az ezen módozatok bármelyike szerint már folyósított járadékszolgáltatások lejártáig nem választhatóak. A Banktechnikai2 és Banktechnikai3 módozatok szerint folyósított járadék járadékfedezete évente egyszer, december 1. és december 31. között a tag választása szerint növelhető az egyéni számláról történő fedezet átvezetésével. A Banktechnikai2 módozat az Egyösszegű2, a Banktechnikai3 módozat az Egyösszegű3 szolgáltatási módozattal egyidejűleg is választható. Folyósítás alatt álló Ütemezett pénzkivonás módozatok esetén annak lejáratáig Banktechnikai módozat nem választható. A Pénztár a járadék összegét évente, minden év december 31-ei fordulónappal legkésőbb a tárgyévet követő január 31-éig újra számítja. Az újra számított járadékot a tárgyévet követő január hónappal kezdődő időszakra kell folyósítani. Az újra számított összegű járadékot – és az azt megelőzően kifizetett, nem újra számolt összegű járadékra 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.

3.1.4.7. 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 pénzkivonás1: az egyéni számla teljes összegének járadék szolgáltatásra történő igénybevétele és a járadék lejáratát követően a tagsági jogviszony megszüntetése
(b) Ütemezett pénzkivonás2: az egyéni számláról a tag rendelkezése szerinti összeg járadékszolgáltatásra történő igénybevétele, a tagsági jogviszony fenntartása, és további tagdíjfizetés

(c) Ütemezett pénzkivonás3: az egyéni számláról a tag rendelkezése szerinti összeg járadékszolgáltatásra történő igénybevétele, a tagsági jogviszony fenntartása, és nincs további tagdíjfizetés.

3.1.4.8.
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 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 lejáratáig Ütemezett pénzkivonás módozat nem választható.

3.1.4.9. 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.

3.1.4.10.
Jogutódlás esetén a járadékszolgáltatásokat a jelen Alapszabály szerinti szolgáltatásokká kell átalakítani.

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

3.1.5. 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.

3.1.6. Közös rendelkezések

3.1.6.1.
A nyugdíjkorhatárt elérő tag az igényelt nyugdíjszolgáltatásról köteles nyilatkozni.

3.1.6.2.
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.

3.1.6.3.
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 nyomtatvány), melynek a Pénztár eredeti, aláírt példányát fogadja el, vagy 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 3.1.2.2 pont (a)-(b) pontjának választása esetén a tag kérelme a tagi lekötés egyéni számlájáról való törléséről, a tagi lekötéssel biztosított követelés megszűntének egyidejű igazolása mellett
(e) A 3.1.2.2 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 nyugdíjszolgáltatásra 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.

3.1.6.4.
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.

~~3.4.1. Kiegészítő szolgáltatás~~

~~1.~~
~~A Pénztár tagja részére a 3.1.1.5 pontban rögzített kiegészítő szolgáltatást a várakozási időtől függetlenül nyújtja az Öpt. 74. §-ában foglaltak szerint.~~

~~2.~~
~~A Pénztár által nyújtott kiegészítő szolgáltatás jogcímeit és igénybevételének részletes eljárási szabályait a Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzat határozza meg.~~

~~3.~~
~~Az Alapszabály és Függelékei 2024. december 12-ei módosítását követően a kiegészítő szolgáltatásra vonatkozóan hatályba lépő jogszabályi változásokat, új jogszabályi előírásokat az Alapszabály és Függelékei módosítása nélkül is alkalmazni kell.~~

3.2. A tagsági jogviszony keletkezése

3.2.1. 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.

3.2.2. Belépés a Pénztárba

3.2.2.1.
A tagsági jogviszony, a tagdíjfizetési kötelezettség és a várakozási idő a Pénztárhoz benyújtott belépési nyilatkozatnak (a továbbiakban: belépési nyilatkozat) Pénztár általi elfogadásával kezdődik. Az alapító tagok tagdíjfizetési kötelezettsége és várakozási ideje a tevékenységi engedély véglegessé válását követő napon kezdődött.
A tagsági jogviszony az aláírt belépési nyilatkozat benyújtásával, ideértve a távollévők között távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló mindenkor hatályos törvény szerinti távértékesítés keretében kötött szerződést is (távollévők között kötött szerződés), jöhet létre.
A Pénztár a belépési nyilatkozat elfogadását annak záradékolásával tanúsítja. A Pénztár a belépési nyilatkozatot annak beérkezését követő 30 napon belül záradékolja. A tagsági jogviszony kezdete (záradékolás dátuma) a belépési nyilatkozat Pénztárhoz történő beérkezésének napja.
A Pénztár a tagsági jogviszony létrejöttét a pénztártag részére tagsági okirattal igazolja, amelyet az Öpt.-ben meghatározottak szerinti elektronikus iratként vagy ha arra nincs lehetőség, nyomtatott formában a pénztártagnak átadja. A Pénztár a pénztártagot a belépési nyilatkozatban és a tagsági okiratban is tájékoztatja arról, hogy a Pénztár honlapján az Alapszabály elérhető. Az Alapszabályt a pénztártag kérésére elektronikusan vagy nyomtatott formában ki kell adni. A pénztártaggal belépéskor a Befektetési Politikát is ismertetni kell.
A távértékesítés keretében belépő pénztártag jogosult a belépési nyilatkozattól a belépési nyilatkozat Pénztár általi elfogadásától számított 30 naptári napon belül egyoldalú nyilatkozattal indokolás nélkül elállni.

3.2.2.2.
A tagsági jogviszonyát megszüntető tag legkorábban a 3.4.3.3 pont szerinti kifizetés napját követő első munkanappal kezdődően létesíthet újból tagsági jogviszonyt. A belépési nyilatkozat legkorábban a 3.4.3.1 pont szerinti elszámolási fordulónapot megelőző 30 napon belül nyújtható be a kifizetési igénnyel együtt. A 3.2.2.1 pontban meghatározott ügyintézési határidő a kifizetés napját követő munkanappal kezdődik, azzal, hogy az elszámolási fordulónapot megelőzően benyújtott belépési nyilatkozat alapján a tagsági jogviszony kezdete a kifizetés napját követő első munkanap.

3.2.2.3.
A Belépési Nyilatkozat elutasításáról a Pénztár 30 napon belül értesíti a tagot, az elutasítás okának közlésével. A 3.2.1 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.

3.2.2.4.
Az elhunyt tag kedvezményezettjei is a 3.2.1 és a 3.2.2 pont rendelkezései szerint válhatnak a Pénztár tagjává.

3.2.3. Befogadás más pénztárból (átlépés)

~~3.2.3.2.~~3.2.3.1.
A Pénztár a tagjai közé befogadja azt a személyt, aki másik önkéntes kölcsönös pénztár tagjaként 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 fennálló tagságát megszünteti.

~~3.2.3.3.~~3.2.3.2.
A befogadását kérő személy tagsági jogviszonya keletkezésének módjára és időpontjára a 3.2.2 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.

~~3.2.3.4.~~3.2.3.3.
A befogadott személyt a taggá válása időpontjától kezdődően megilletik az Alapszabályban a tagokra vonatkozó jogok, és terhelik az Alapszabályban meghatározott kötelezettségek.

~~3.2.3.5.~~3.2.3.4.
A befogadott tag korábbi pénztára által a Pénztárba átutalt egyéni fedezetet a Pénztár javára szóló levonás nem terheli.

3.3. A tagsági jogviszony

3.3.1. A tag jogai

3.3.1.1.
A tagokat, függetlenül az általuk fizetett tagdíj összegétől és a tagsági jogviszonyuk időtartamától azonos jogok illetik meg a Pénztár által nyújtott szolgáltatások igénybevétele és a Pénztár szervezetében való részvétel tekintetében. A tagok a jogaikat 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.

3.3.1.2.
A tag tulajdonosa a Pénztárnak.

3.3.1.3.
A tag az Alapszabályban meghatározott, továbbá ott hivatkozott feltételekkel jogosult a Pénztár által nyújtott nyugdíjszolgáltatások igénybevételére.

3.3.1.4.
A tag halála esetére jogosult természetes személy kedvezményezette(ke)t kijelölni a belépési nyilatkozaton vagy ~~külön nyomtatványon,~~ közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban (haláleseti kedvezményezett). A tag közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban bármikor jogosult új kedvezményezett jelölni, vagy a korábban tett kedvezményezett kijelölést visszavonni. Amennyiben a tag egyidejűleg több kedvezményezettet jelöl meg, akkor ellenkező rendelkezése hiányában a megjelölt személyek egyenlő arányban válnak jogosulttá.
A kedvezményezett-jelölés a Pénztár tudomásulvételével, a jelölés megtételének időpontjára visszamenőlegesen válik hatályossá. A Pénztár a kedvezményezett-jelöléséről a tagot a tudomásszerzést követő 15 napon belül a tagsági okirat elektronikus irat formájában (a tag előzetes rendelkezése alapján a 3.11.3.3 pont szerinti tárhelyre), amennyiben arra nincs lehetőség papíralapú iratként történő átadásával vagy megküldésével értesíti. A tagsági okiratnak tartalmaznia kell a tag adatain kívül a tag által megjelölt kedvezményezett~~(ek)~~ nevét, adatait, jogosultsága~~(ik)~~ arányát, és a kedvezményezett-jelölés időpontját.

3.3.1.5.
A tag jogosult – a zárt tanácskozásokról készült jegyzőkönyvek és az azokon tárgyalt határozattervezetek kivételével – 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 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 az iratbetekintési 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.

3.3.1.6.
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.

3.3.1.7.
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 2.2.11~~2.2.11~~2.2.12 ~~2.2.12~~ és 2.13.4 pont szerint teszi közzé.

3.3.1.8.
A tag megválasztható küldöttnek (pótküldöttnek) és a Pénztár tisztségviselőjének, továbbá a Pénztár egyéb szervei tagjává is választható, amennyiben a jogszabály és jelen Alapszabály szerint előírt egyéb feltételek is teljesülnek.

3.3.1.9.
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 felvétek 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.

3.3.1.10.
A várakozási idő letelte utáni kifizetés nem nyugdíjszolgáltatás, és a mindenkor hatályos adó- és járulékszabályok szerinti közterhek terhelik.

3.3.2. A tag kötelezettségei

3.3.2.1.
A tag a nyugdíjkorhatár betöltéséig, továbbá, ha vállalja ezt követően is, köteles az Alapszabály alapján vállalt tagdíját — amelynek összege legalább az Alapszabály 3.5.4.1 pontjában meghatározott összeg — az Alapszabályban rögzített módon és időben a Pénztárnak megfizetni, kivéve, ha a tagdíjfizetésre jogszabály vagy az Alapszabály alapján nem köteles.

3.3.2.2.
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, továbbá nyilatkozatot megtenni. A jelen pontban meghatározott kötelezettsége elmulasztásának következményeit a tag viseli.

3.3.2.3.
A tag köteles a Belépési Nyilatkozat adataiban bekövetkezett minden változást a Pénztárnak bejelenteni. A jelen pontban meghatározott kötelezettsége elmulasztásának következményeit a tag viseli.

3.3.2.4.
A tag köteles a jogalap nélkül felvett pénztári kifizetés összegét, valamint annak a felszólítás kézhezvételétől számított késedelmi kamatát határidőben, maradéktalanul a pénztárnak visszafizetni.

3.3.2.5.
A tag köteles az Alapszabály előírásait betartani.

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

~~3.4.2.~~3.4.1. A tagsági jogviszony megszűnésének esetei

Megszűnik a tagsági jogviszony

(a) amikor a Pénztár a taggal szembeni szolgáltatási kötelezettségének maradéktalanul eleget tett;
(b) a tag halálával;
(c) a tag kilépésével;
(d) a tag kizárásával;
(e) a tag másik önkéntes nyugdíjpénztárba, vagy a jogszabályban foglalt feltételek fennállása esetén egészség-, önsegélyező, vagy egészség- és önsegélyező 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
(h) a távollévők között távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló mindenkor hatályos törvény ~~2005. évi XXV. törvény 6. § (2) bekezdése~~ szerinti elállási jog gyakorlásával.

~~3.4.3.~~3.4.2. Eljárás a tagsági jogviszony megszűnésekor

~~3.4.3.1.~~3.4.2.1.

A tag halála esetére természetes személy kedvezményezette(ke)t jelölhet, amennyiben nem jelölt, vagy a jelölés ~~az Öpt-ben meghatározott okból~~ hatályát vesztette, akkor a tag 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 ~~n~~sincsen~~, és érvényes kedvezményezett jelölés sincs~~, akkor az egyéni számlán lévő összeg a Pénztárra száll. A kedvezményezett jogállását az Alapszabály 3.7 pontja szabályozza.

~~3.4.3.2.~~3.4.2.2.

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

~~3.4.3.3.~~3.4.2.3.

A tag bármikor bejelentheti a Pénztárnak, másik nyugdíjpénztárba történő átlépésének szándékát. A tag a várakozási idő letelte előtt egészség-, önsegélyező, vagy egészség- és önsegélyező 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 átlépéshez 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 önsegélyező 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.

~~3.4.3.4.~~3.4.2.4.

A Pénztár jogutód nélkül megszűnhet végelszámolási eljárást vagy felszámolási eljárást követően. A Pénztár megszűnése esetén a tagok részére kiadható vagyont a Pénztár megszűnését megelőző napon az egyéni és 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.

~~3.4.3.5.~~3.4.2.5.
A tag tagsági jogviszonya megszűnésekor, továbbá a szolgáltatás igénybevételekor köteles a Pénztár részére megfizetni tagi kölcsönét és annak esetleges hátralékát, valamint annak kamatait.

~~3.4.4.~~3.4.3. A pénztári kifizetések határideje és költségei

3.4.3.1.
A tagsági jogviszony haláleset, kilépés, más önkéntes kölcsönös pénztárba történő átlépéssel, nyugdíjszolgáltatással történő megszűnésekor a kifizetést, átutalást a kifizetései igény benyújtását és a jogosultság igazolását követően kell a Pénztárnak teljesítenie. A kifizetés, átutalás legkésőbbi fordulónapja:

(a) a pénztártag halála miatt szükségessé váló egyösszegű kifizetés, átutalás iránti igény bejelentése Pénztárhoz történő beérkezésének,
(b) a pénztártagnak a tagsági jogviszony kilépéssel, más önkéntes kölcsönös pénztárba történő átlépéssel való megszüntetésére irányuló bejelentése Pénztárhoz történő beérkezésének,
(c) az egyösszegű nyugdíjszolgáltatás kifizetése, átutalása iránti igény bejelentése pénztárhoz történő beérkezésének

időpontját követően legkésőbb a 10. munkanap, 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.

3.4.3.2.
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.

3.4.3.3.
A kifizetést, átutalást legkésőbb a fordulónapot követő 8. munkanapon kell teljesíteni.

3.4.3.4.
A Pénztár a jogszabály által meghatározott legkésőbbi határidőkhöz képest lehetőség szerint – a Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzata szerint – kedvezőbb módon is teljesítheti a pénztári kifizetéseket.

3.4.3.5.
A Pénztárhoz benyújtott tartalmilag és formailag teljes igény fordulónapot követően már nem módosítható és nem vonható vissza.

3.4.3.6. A tagsági jogviszony megszűnésének napja
Tagsági jogviszony megszűnését eredményező kifizetési igény esetén a megszűnés napja a fordulónapig, vagy pótelszámolás esetén a folyósítás napjáig beérkező befizetések, egyéb jóváírások alapján a pénztártagot megillető követelés maradéktalan teljesítésének (kiutalásának) napja (a Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzat szerinti folyósítás napja, vagy pótfolyósítási napja).
Fentiektől eltérően a pénztártag halála esetén a tagsági jogviszony megszűnésének napja a pénztártag halálának időpontja.

3.4.3.7. Kiváltó esemény időpontja
A Pénztár a szolgáltatás, vagy bármely 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) kedvezményezett~~/örökös~~ rendelkezése esetén (az Öpt.-ben előírt kivételekkel, pl.: bírói letét) az a nap, amelyen minden előírt dokumentum az érintett ~~örökös/~~kedvezményezett részéről beérkezik a pénztárhoz

~~(b)~~(c) a kifizetés igénylésének napjaként fennálló tagi kölcsön tartozás előtörlesztése esetén az előtörlesztés napját, egyéni számlával szemben érvényesített tagi kölcsön tartozás esetén az egyéni számla megterhelése napját kell tekinteni.

3.4.3.8.
A tagsági viszonynak bármilyen módon való megszűnése, vagy az egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott összeg egészének, vagy egy részének felvétele esetén, továbbá az egyéb, jogszabály szerint felszámítható díjakat a Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzat melléklete tartalmazza, amelyet a Pénztár a honlapján is közzé tesz.

3.5. A tagdíj

3.5.1. 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.

3.5.2. A tagdíj esedékessége

3.5.2.1.
A tagdíjat a tag — választása szerint — havonta, naptári negyedévente, naptári félévente vagy naptári évente köteles megfizetni. A tagdíjat – beleértve az év közben keletkező, vagy 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 megszűnését kiváltó igény benyújtásáig, vagy ennek hiányában a tárgyév december 31-ig kell megfizetni.

3.5.2.2.
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.

3.5.2.3.
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.

3.5.2.4.
A Pénztár a jogutódlással és a biztosítói állományátruházással létrejövő tagsági jogviszonyok esetében nem alkalmazza a fenti, első két tagdíjbefizetésre vonatkozó, eltérő tartalékok közötti megosztást.

3.5.3. A tagdíjfizetés módja
A tag a tagdíjfizetését — ideértve a 3.5.4.2 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.

3.5.4. A tagdíj összege és annak megváltoztatása

3.5.4.1. Egységes tagdíj
Az egységes – valamennyi tag által rendszeresen megfizetendő – tagdíj mértéke valamennyi tagra nézve egységesen havi 8.000 (azaz nyolcezer) 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.

3.5.4.2. 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.

3.5.5. 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

3.6.1. 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 tagdíjnál kevesebb tagdíjat fizet (elmaradt tagdíj, vagy tagdíjhátralék), figyelembe véve, hogy az Alapszabály 3.5.4.1 pontja értelmében az évközben létesülő tagsági viszonyok esetén az éves egységes tagdíjnak az időarányosan fizetendő tagdíj minősül. Előzőektől függetlenül nem minősül a tagdíj elmaradásának, ha a tagdíj meg nem fizetése a pénztártagnak a 3.1.2.2, 3.7.2.1~~3.7.2.1~~~~3.7.3.1~~, 3.3.1.9 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.

3.6.2. A tagdíjfizetés elmulasztásának jogkövetkezménye

3.6.2.1.
A tagdíjfizetés elmulasztásának kezdő időpontjától a Pénztár – figyelemmel az Öpt.-ben és a jelen pontban foglaltakra – jogosult a pénztártag egyéni számlájának befektetéséből származó hozamát a mindenkori pénztári egységes havi tagdíjnak a működési és likviditási alapra jutó hányadának megfelelő összeggel, de legfeljebb a jelen pontban meghatározott mértékig csökkenteni, és azt a működési, illetve likviditási alap javára jóváírni (a továbbiakban: elmaradt tagdíj miatti hozamlevonás).
A Pénztár az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonást éves időközönként hajtja végre (a továbbiakban: levonási gyakoriság), azon időszakra (tárgyidőszakra) visszamenőlegesen érvényesíti, amely időszakra az elmaradt (meg nem fizetett) tagdíj vonatkozik. Elmaradt tagdíj miatti hozamlevonás kizárólag a tárgyidőszak pozitív hozama terhére érvényesíthető. Amennyiben a tárgyidőszak pozitív hozama nem éri el a Pénztár által levonható összeg mértékét, a különbözet érvényesítése korábbi, vagy későbbi időszak hozama terhére nem lehetséges.
Minden év (tárgyév) 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 3.5.4.1 pontban meghatározott éves egységes tagdíjat. Amennyiben a ténylegesen befolyt és egyéni számlán jóváírt tagdíj és az éves egységes tagdíj között hiány mutatkozik (elmaradt tagdíj, vagy 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 pozitív hozamából (legfeljebb a tárgyévi pozitív hozam összegéig) levonja, és azt a működési, illetve likviditási alap javára december 31. nappal jóváírja. Amennyiben a Pénztár a tárgyévi hozama terhére nem tud elmaradt tagdíj miatti hozamlevonást érvényesíteni (mert a tárgyévi hozam negatív), akkor a Pénztár az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonást legfeljebb a tárgyévet követő egy naptári év pozitív hozama terhére érvényesítheti. Az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonás során először a tárgyévre vonatkozó hozamlevonás, majd ezt követően a korábbi évre vonatkozóan elmaradt hozamlevonás érvényesíthető.

Amennyiben a tárgyév december 31-ét követően a függő portfólióból a tag egyéni számlájára az elmaradt tagdíjat befolyásoló (azt csökkentő) tárgyévi tagdíjbefizetés kerül jóváírásra, az elmaradást csökkentő tagdíjbefizetésre jutó levont hozamot a Pénztár a tag egyéni számlájára visszapótolja.

3.6.2.2.
A Pénztár a tárgyévet követően február 28-áig a pénztártagot tájékoztatja a kimutatott tagdíjhátralék összegéről és a tagdíjhátralék március 31-ig történő megfizetésének lehetőségéről. A megfizetett tagdíjhátralék a befizetés tartalékok közti felosztása szempontjából a befizetés évében történt

befizetésnek számít, de a befizetés évére vonatkozó tagdíjhiány számítása során, mint tagdíjbefizetés nem vehető figyelembe. A megfizetett tagdíjhiány a tag megtakarítását növeli.

A tagdíjhátralék megfizetése esetén a tagdíjhátralékot csökkentő tagdíjbefizetésre jutó levont hozamot a Pénztár a tag egyéni számlájára április 15-ig visszapótolja

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

3.6.2.3.
A tag a tagdíjfizetés elmulasztása esetén a tagsági jogait gyakorolhatja. Ha a tag a várakozási idő letelte előtt tagdíjfizetést bármikor elmulasztotta, a tagdíjnemfizetéssel 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

3.7.1. A kedvezményezett jogállása

3.7.1.1.
~~A tag - halála esetére - természetes személy kedvezményezette(ke)t jelölhet és a kedvezményezett(ek) személyét később bármikor módosíthatja. kedvezményezettetnek tekintendő személyt~~A tag halála esetén az egyéni számla hagyatékának nem része. A tag halála esetén az egyéni számla a 3.3.1.4 pont szerint kijelölt kedvezményezettet, annak hiányában a 3.4.2.1 pont szerint kedvezményezettnek tekintendő személyt illeti.
Több kedvezményezett esetén, ha valamely kedvezményezett a tagot megelőzően meghal, akkor az egyéni számla rá eső részéből a tag halála időpontjában még életben lévő kedvezményezettek a jogosultságaik arányában részesednek.

3.7.1.2.
A kedvezményezett jelölés hatályát veszti, ha
a) a tag a korábbi kedvezményezett-jelölését visszavonja, vagy helyette másik kedvezményezettet jelöl,
b) a kedvezményezett a tag halála előtt meghal,
c) a tag a kedvezményezett – a bíróság jogerős ítélete szerint – szándékos cselekménye következtében hal meg. Ebben az esetben a kedvezményezett az egyéni számlából nem részesülhet.

3.7.1.3.
Ha a kedvezményezett a tag halála után, de még az általa igényelt kifizetés folyósítása előtt meghal, akkor az elhunyt kedvezményezettnek az öröklés törvényben szabályozott rendje szerinti örökösei lesznek az egyéni számla követelés jogosultjai.

3.7.1.4.

~~Amennyiben a tag nem jelölt meg kedvezményezettet vagy jelölése hatályát vesztette, halála esetén örökrésze arányában a tagnak az öröklés törvényben szabályozott rendje szerinti természetes személy örökösét kell kedvezményezettnek tekinteni.~~ Amennyiben a 3.4.2.1 pont szerint ~~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 P~~p~~énztár – az esetleges tagi kölcsön tartozás összegével csökkentve – a fedezeti tartalékán a pénztártagok egyéni számlái és a szolgáltatási tartalékok javára a jóváírás időpontjában fennálló egyenlegek figyelembevételével a negyedév utolsó napján elszámolja.

3.7.2. A kedvezményezettet megillető jog

3.7.2.1.

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:

(a) egy összegben felveszi~~(k)~~;

(b) saját ~~néven~~nevén a Pénztárban hagyja~~(k)~~ a tagdíjfizetés folytatásával vagy anélkül, ~~feltéve, hogy a tagdíjfizetés folytatás esetén a Pénztárba belép(nek)~~;

(c) átutaltatja~~(k)~~ más azonos típusú nyugdíjpénztárba;

~~(c)~~(d) pénztártagként a Pénztárban vezetett egyéni számlájára átutaltatja.

3.7.2.2.
Amennyiben a kedvezményezett a 3.7.2.1 (b) pontban foglalt választási lehetőséggel él, a várakozási idejébe beszámít az elhunyt pénztártag várakozási ideje is.

3.7.2.3.
A kedvezményezett csak akkor jogosult a rá eső részt 3.7.2.1 (b) pontban foglalt választási lehetőséggel élve a Pénztárban hagyni a tagdíjfizetés folytatásával, amennyiben a pénztártaggá válás feltételeinek megfelel és a Pénztárba belép. A belépést követően a rá eső részre vonatkozó szabályok azonosak az egyéni számlára vonatkozó szabályokkal.

3.7.2.4.
Amennyiben a kedvezményezett a rá eső részt 3.7.2.1 (b) pontban foglalt választási lehetőséggel élve a Pénztárba belépés nélkül és a tagdíjfizetés folytatása nélkül a Pénztárban hagyja (számlatulajdonos), azt követően bármikor kérheti a Pénztár által kezelt vagyonának a kifizetését. A számlatulajdonos nem minősül pénztártagnak.

3.7.2.5.
A pénztártagnak a folyamatban lévő szolgáltatása teljesítése előtt bekövetkező halála esetén a kedvezményezett 3.7.2.1 (a) pontban foglalt lehetőséggel élhet.

3.7.2.6.
Amennyiben a Pénztár részére a pénztártag halála tényét igazoló dokumentum benyújtásra kerül, de a kedvezményezett igénylésére, választására vonatkozó nyilatkozatát az azt követő 30 napon belül sem nyújtja be, a Pénztár az egyéni számlát haladéktalanul lezárja, annak tovább nem kamatozó egyenlegét a tagokkal szembeni kötelezettség számlára átvezeti és a továbbiakban ennek terhére intézkedik a kedvezményezett megillető kifizetés teljesítésére.

~~3.7.2.2.~~3.7.2.7.
Amennyiben a Ppénztár felhívására a kedvezményezett~~/örökös~~ a felhívás igazolt kézhezvételétől számított 30 napon belül nem teszi meg igénylésére, választására vonatkozó nyilatkozatát, akkor a Ppénztárnak úgy kell eljárnia, mintha a követelés egyösszegű felvétele mellett döntött volna, és az őt megillető összeget (a követelés összegét az esetlegesen felmerülő költségek és Ppénztárral szembeni tartozások összegével csökkentve, ideértve a tagi lekötés és a tagi kölcsön hátralék összegét is) a javára a lakóhelye szerint illetékes járásbíróságnál 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.

3.7.2.8.
A kedvezményezettel való elszámolás részletes eljárási szabályait a Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzat határozza meg.

3.7.3. A kedvezményezett joga gyakorlásának feltétele

3.7.3.1.
A kedvezményezett a jogai gyakorlásának feltétele az előírt 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.

3.7.3.2.
A kedvezményezett~~(ek) ~~ ~~ideértve azt az esetet is, amikor az örökös(ök) minősül(nek) kedvezményezettnek ~~a Pénztárhoz intézett nyilatkozattal jelenti~~k~~ be igényétüket~~. A nyilatkozatban fel kell tüntetni, hogy az ő~~(ke)~~t megillető jogok közül melyikkel kíván~~(nak)~~ élni.

3.7.3.3.
Amennyiben az örökös~~ök~~ minősül~~nek~~ kedvezményezettnek, és a kedvezményezettek között haszonélvezetre jogosult is van, közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban egybehangzóan nyilatkoznak a Pénztár felé arról, hogy a kedvezményezetti jogaikat 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

3.8.1. A munkáltatói tag jogállása

3.8.1.1.
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.

3.8.1.2.
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, továbbá annak módosítása a Küldöttközgyűlés jóváhagyása nélkül érvényes.

3.8.1.3.
A Pénztár a pénztár munkáltatói tagjával vagy támogatóval kötött támogatói szerződés alapján, a munkáltatói tag pénztártag alkalmazottai, vagy 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 3.1.2 pontban (részleteiben a S~~s~~zolgáltatási és Elszámolási 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.

3.8.1.4.
A Pénztár a munkáltatói tagnak az Interneten keresztül, a honlapján nyújt tájékoztatást a gazdálkodásáról.

3.8.1.5.
Ha az egy munkáltatói tag által fizetett hozzájárulás egy naptári évben eléri vagy meghaladja a pénztár tagdíjbevételének 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.

3.8.1.6.
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.

3.8.2. A támogató jogállása

3.8.2.1.
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).

3.8.2.2.
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.

3.8.2.3.
A támogató által támogatni kívánt tagsági kör a 3.8.2.2 (a) - (l) pont szerinti feltételek közül egy vagy több feltétel együttes alkalmazásával is meghatározható.

3.8.2.4.
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.

3.8.2.5.
A Pénztár a támogatónak az Alapszabályban foglaltnak megfelelően nyújt tájékoztatást a gazdálkodásáról.

3.9. A tagi kölcsön és a tagi lekötés szabályai

3.9.1. ~~A tagi kölcsön igénybevételének feltételei~~A tagi kölcsön szabályai

~~3.9.1.1.~~
~~3.9.1.2. Az érvényes tagsági jogviszonnyal rendelkező pénztártag az alábbi feltételek mindegyikének teljesülése esetén jogosult a Pénztártól tagi kölcsönt igénybe venni:~~
~~3.9.1.3. 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.~~
~~3.9.1.4. 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.~~
~~3.9.1.5. A tag nyilatkozata alapján nincs korábban vissza nem fizetett tagi kölcsöne, melynél a pénztár a hátralékot az egyéni nyugdíjszámlával szemben érvényesítette.~~
~~3.9.1.6. Nincs a Pénztárnál folyamatban lévő szolgáltatási, átlépési, kilépési kérelme.~~
~~3.9.1.7. A mindenkor hatályos pénzmosási szabályok szerint eleget tett az azonosítására vonatkozó követelményeknek.~~
~~3.9.1.8. A tagi kölcsön folyósítása és visszafizetése kizárólag banki átutalás útján teljesíthető, ezért vállalja a banki átutalással való törlesztést, és a folyósításhoz bankszámlaszámot jelöl meg.~~
~~3.9.1.9. Nincs a Pénztárnál nyilvántartott tagi lekötése.~~
~~3.9.1.10.~~

~~3.9.1.11.~~

~~3.9.1.12. 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.~~

~~3.9.1.13.~~

~~3.9.1.14. A tagi kölcsön kérelmezése~~

~~3.9.1.15. Tagi kölcsön a Pénztár által rendszeresített formanyomtatvány teljes körű és pontos kitöltésével igényelhető. A formanyomtatványt az igénylő letöltheti a Pénztár internetes oldaláról, vagy 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.~~

~~3.9.1.16.~~

~~3.9.1.17. Tagi kölcsön folyósítása, kondíciói~~

~~3.9.1.18. 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 a folyósítandó tagi kölcsön összegéből levonásként érvényesít és az a működési tartalékon jóváírásra kerül. A tagi kölcsön kamatának mértéke a folyósításkor érvényes jegybanki alapkamat + 5%.~~

~~3.9.1.19.~~

~~3.9.1.20. A tagi kölcsön törlesztése~~

~~3.9.1.21. 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.~~

~~3.9.1.22.~~

~~3.9.1.23. A tagi kölcsön előtörlesztése~~

~~3.9.1.24. Tagi kölcsön előtörlesztése~~

~~3.9.1.25. kizárólag a tag kérelme alapján,~~

~~3.9.1.26. a futamidő lejárata előtt,~~

~~3.9.1.27. amennyiben a jelen szabályzat szerint meghatározott előtörlesztés a tagi kölcsön lejárata előtti időpontra esik,~~

~~3.9.1.28. csak a tagi kölcsönnek a tőke és az előtörlesztés időpontjáig fennálló kamata teljes összegében,~~

~~3.9.1.29. a jelen Alapszabályban megjelölt módon~~

~~3.9.1.30. történhet.~~

~~3.9.1.31.~~

~~3.9.1.32. A pénztár az előtörlesztés időpontját és összegét az alábbiak szerint állapítja meg:~~

~~3.9.1.33. 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 összeget is ezen időpontra vonatkozóan kell kiszámítani.~~

~~3.9.1.34.~~

~~3.9.1.35. 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.~~

~~3.9.1.36.~~

~~3.9.1.37. A tagi kölcsön lejárata~~

~~3.9.1.38. A tagi kölcsön lejártnak tekintendő az alábbi esetekben:~~

~~3.9.1.39. a futamidő lejártakor,~~
~~3.9.1.40. ha a tag – a teljesítési feltételeknek egyebekben megfelelő – következő kifizetésekre vonatkozó kérelmet nyújtott be:~~
~~3.9.1.41. tagsági jogviszonyának megszűnésével járó szolgáltatás,~~
~~3.9.1.42. tagsági jogviszonyának megszűnésével nem járó 10 éves várakozási idő leteltét követő kifizetés, szolgáltatás, továbbá kiegészítő szolgáltatás esetén amennyiben az egyéni számlán várhatóan a tagi kölcsön és várható kamatai összegének kétszeresénél kevesebb egyenleg maradna, a tag nyilatkozata szerint,~~
~~3.9.1.43. 10 éves várakozási idő letelte utáni kilépés,~~
~~3.9.1.44. más pénztárba történő átlépés~~
~~3.9.1.45. ha a tag elhalálozott, amikor erről a Pénztár hitelt érdemlően tudomást szerez,~~
~~3.9.1.46. előtörlesztés esetén, ha az előtörlesztendő összeg a pénztárhoz befolyt.~~
~~3.9.1.47.~~

~~3.9.1.48. A 3.9.1.7 pont bb) alpontja szerinti kifizetések, szolgáltatások 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 közterhek is terhelik a pénztártagot. Ez utóbbi esetben a kifizetési igény teljesítésére a tagi kölcsön és kamatai egyéni számlára történő terhelését követően kerül sor.~~
~~3.9.1.49.~~
~~3.9.1.50.~~3.9.1.1. ~~A tagi kölcsön részletszabályai~~
A tagi kölcsön eljárási részletszabályait a jelen Alapszabály elválaszthatatlan függelékét képező Tagi Kölcsön szabályzat tartalmazza.

~~Tagi kölcsön jogutódlás esetén~~
~~(a) A beolvadó Ppénztár 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 Ppénztár pénztártagja a beolvadás fordulónapján a Pannónia Nyugdíjpénztárban is érvényes tagsági jogviszonnyal rendelkezik, és beolvadás fordulónapján mind a Pannónia Nyugdíjpénztárnál, mind a beolvadó Ppénztárnál még le nem járt tagi kölcsönnel 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.~~

3.9.2. A tagi lekötés ~~igénybevételének feltételei~~szabályai

3.9.2.1.
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.

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

3.9.2.2.
A tagi lekötés a pénztár által kiadott, a tagi lekötésnek a tag egyéni nyugdíjszámlájára vezetéséről szóló nyilatkozattal jön létre. A pénztár a nyilatkozatot a tagi lekötés egyéni számlára történő felvezetésekor ingyenesen bocsátja a pénztártag és a tagi lekötés jogosultja rendelkezésére. A pénztártag számlájára tagi lekötés nem vezethető rá, amennyiben a pénztártag tagi kölcsönt igényelt, vagy fennálló tagi kölcsön tartozása van.

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

A tagi lekötéssel érintett egyéni számla rész fedezetként történő felajánlásáról szóló szerződés hatálybalépésének feltétele a tagi lekötés egyéni számlára vezetéséről szóló nyilatkozat pénztár általi kiadása. A pénztár a tagi lekötések esetén nyilvántartja azok mértékét és jogosultját, a lekötés időpontját, a követelés jogcímét és lejártát.

Amennyiben a tagi lekötés jogosultja személyében változás áll be, azt az új jogosult a 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.

3.9.2.3.
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.

3.9.2.4.
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 és tőke bontásban a tag számára értesítést kell küldeni, továbbá legkésőbb tárgyévet követő év január 31-ig – amennyiben szükséges - adóigazolást kell kiállítani. Az adóelőleg és egyéb közterhek megfizetése az egyéni számlával szemben nem érvényesíthető. A tagi lekötésből származó kifizetés nem minősíthető kiegészítő nyugdíjszolgáltatásnak, még abban az esetben sem, ha a tag egyébként jogosult lett volna a kifizetéskor kiegészítő nyugdíjszolgáltatás igénybevételére.

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

3.9.2.5.
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 részszolgáltatás, 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 nyugdíjszolgáltatást,
(b) az egyéni számla teljes összegét érintő járadék kifizetést,
(c) az egészség, az önsegélyező vagy egészség- és önsegélyező pénztárba történő átlépést,
(d) pénztárból történő kilépést,
(e) az egyösszegű haláleseti kifizetést.

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

3.9.2.6.
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.

3.9.2.7.
A jogutódlással keletkező tagi lekötés esetére a létrejöttekor a jogelődnél érvényes szabályok irányadóak a tagi lekötés bármilyen módon történő megszűnéséig.

3.10. A pénztár gazdálkodása

3.10.1. A gazdálkodás alapjai

3.10.1.1.
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.

3.10.1.2.
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, továbbá fejlesztésére, valamint a gazdálkodás költségeinek a fedezetére fordíthatja, azt sem osztalék, sem részesedés formájában nem fizetheti ki.

3.10.1.3.
A Pénztár bevételeiből működési, likviditási és fedezeti tartalékot hoz létre. A tartalékok részletes szabályait a tartalékképzési szabályzat tartalmazza. Pénztári beszámolási kötelezettséget a vonatkozó jogszabályok és ezek alapján készített belső szabályzatok előírásai szerint kell teljesíteni.

3.10.1.3.1. A pénzügyi terv
A Pénztár évente pénzügyi tervet készít a jogszabályok által meghatározott tartalom alapján, annak a pénztárra specifikált változatában, amelyet az aktuárius ellenőriz 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.

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

3.10.1.4.
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.

3.10.1.5.
A döntés a Vagyonkezelő kiválasztásáról és a vagyonkezelői szerződés megszüntetéséről az Igazgatótanács hatáskörébe tartozik.

3.10.1.6.
A Pénztár a gazdálkodása nyilvántartását végezheti maga, vagy azzal megbízhat e tevékenységre feljogosított szervezetet (a továbbiakban: Szolgáltató). A Szolgáltatóval kötött szerződésről a Felügyeletet a szerződés megkötését követő 5 napon belül tájékoztatni kell.

3.10.1.7.
A döntés a Szolgáltató kiválasztásáról az Igazgatótanács hatáskörébe tartozik.

3.10.1.8.
Ha a Pénztár az Öpt.-ben a vagyonkezelési tevékenységre megállapított elszámolható ellenérték, költség tekintetében az Öpt. szerinti határértéket nem éri el a kifizetett összegben vagy az elszámolt költségben, akkor a fedezeti tartalék választható portfóliói vonatkozásában legfeljebb a különbözet összegét a működési tartalék javára jóváírhatja negyedéves időközönként. A jóváírás mértékét az Igazgatótanács állapítja meg azzal, hogy a jóváírás mértéke választható portfóliónként csak azonos lehet.[2]

3.10.2. 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.

3.10.3. Választható portfóliós rendszer
A Pénztár 2008. október 1-től bevezette a választható portfoliós rendszert. Az új befektetési portfoliók 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 Portfoliós Rendszer Szabályzata alapján, az egyéni számlákon elhelyezett megtakarítások eltérő kockázatú és várható hozamú portfoliókban kerülnek elhelyezésre. A választható portfoliós rendszer részletes szabályait bevezetéskor a Küldöttközgyűlés által elfogadott Választható Portfoliós Rendszer Szabályzata tartalmazza, amelynek elfogadására, módosítására, szünetelésére, megszüntetésére, valamint a működtetésének a rendszer szüneteltetését követő folytatására a 2.2.5, 2.4.1.2, 2.5.1 pontokban foglaltak irányadóak.

3.10.4. Elszámolóegység alapú nyilvántartás
A Pénztár 2009. január 1-től elszámolóegységes nyilvántartási rendszert működtet, amellyel tagjainak megtakarításait elsődlegesen elszámolóegységekben tartja nyilván. Az elszámolóegységes rendszer célja

~~[2] A 3.10.1.8 pont rendelkezése az Öpt. vonatkozó előírásának hatályba lépését követően lép hatályba és a hatályba lépést követően alkalmazható.~~

a pénztártagok és a nyilvánosság pontos és naprakész tájékoztatása, és 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, annak felhasználási feltételeit egyoldalúan megváltoztatni, módosítani, felfüggeszteni vagy előzetes értesítést követően megszüntetni. Az ebből eredő esetleges károkért a Pénztár felelőséget nem vállal.

3.11.1. Elektronikus iratkezelés

Az elektronikus irat olyan bizonylat, amely megfelel a digitális államról és a digitális szolgáltatások nyújtásának egyes szabályairól szóló 2023. évi CIII. 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 fennálltáig Pénztár a tag részére kizárólag elektronikus irat formájában mutatja be és teszi megtekinthetővé a tag számára a megküldött pénztári iratokat. Az igénybevétel a 3.11.3 pontban foglalt elektronikus úton igénybevehető szolgáltatásra való jogosultság keretében lehetséges. Az elektronikus iratkezelést a pénztártag teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozatával lemondhatja.

3.11.2. 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 3.11.3 pontban meghatározott elektronikus úton igénybevehető szolgáltatás igénybevételekor az egyéni számlára vonatkozó tranzakciók indításának kiegészítő hitelesítéséhez szükséges karaktersorozat. 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.

3.11.3. Az elektronikus úton igénybevehető és ahhoz kapcsolódó szolgáltatás elemei

3.11.3.1. 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, továbbá tartalmazza a jogszabályok által kötelezően közzéteendő tájékoztatásokat, továbbá az Alapszabályt. 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.

3.11.3.2. 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^{M} fantázia néven működtetett munkáltatói tagok részére biztosított ügyintézési felület
(c) elektronikus úton igénybevehető nyomtatvány kitöltő alkalmazások.

3.11.3.3. 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 és pénztár általi közlését (tárhely), továbbá az egyéni számlára vonatkozó tranzakció alapú vagy információs szolgáltatások teljesítését, továbbá 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.

3.11.3.4. 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.

3.11.3.5. 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.

3.11.3.6.
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 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.

II. fejezet
Hatály és felelősség

~~2.2.~~2.1. A szabályzat területi hatálya kiterjed a P~~annónia Nyugdíjp~~énztár ~~tagja~~ pénztártagjaira és teljes munkaszervezetére.

~~1.1. A szabályzat kidolgozásáért felelős: Ügyvezető~~

III. fejezet
A tagi kölcsön igénylése, feltételei

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

~~(e)~~(a) A tagi kölcsön igénylése időpontjában a belépéstől számított 3 év már eltelt, vagy átlépő tag esetén az átadóknál eltöltött és összeszámítandó várakozási idők hossza eléri a 36 hónapot.

~~(f)~~(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.

~~(g)~~(c) A tagnak nincs korábban vissza nem fizetett tagi kölcsöne, melynél a pénztár a hátralékot az egyéni nyugdíjszámlával szemben érvényesítette.

~~(h)~~(d) Nincs a Pénztárnál folyamatban lévő szolgáltatási, átlépési, kilépési kérelme.

~~(i)~~(e) A mindenkor hatályos szabályok szerint eleget tett az ügyfél-átvilágításra vonatkozó követelményeknek.

~~(j)~~(f) A tagi kölcsön folyósítása és visszafizetése kizárólag banki átutalás útján teljesíthető, ezért vállalja a banki átutalással való törlesztést, és a folyósításhoz bankszámlaszámot jelöl meg.

~~(k)~~(g) Nincs a Pénztárnál nyilvántartott tagi lekötése.

3.2. Tagi kölcsön a Pénztár által rendszeresített formanyomtatvány teljes körű és pontos kitöltésével vagy az Alapszabály 3.11.3 pontja szerinti elektronikusan igénybevehető szolgáltatások útján igényelhető. A formanyomtatványt az igénylő letöltheti a Pénztár internetes oldaláról, vagy 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, a helyettes ügyvezető, vagy akadályoztatásuk esetén a helyettes főkönyvelő 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, vagy 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 kérelem jóváhagyásáról és a tagi kölcsön folyósításról, vagy ~~annak megtagadásáról~~ a kérelem 4.4 pont szerinti elutasításáról 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 folyósítás számlaszámát, a kölcsön összegét, a levont folyósítási díjat, a visszafizetendő összeget (tőke+futamidőre számított ügyleti kamat), a kölcsön kezdetének és lejáratának napját,
(d) a kölcsön ügyleti kamatrátáját~~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 tagi kölcsön folyósításáért egyszeri díjat számol fel (folyósítási díj), amely a működési tartalékon jóváírásra kerül. A folyósítási díj mértéke a jelen Szabályzat 1. számú mellékletét képező Kondíciós Listában került meghatározásra.

5.2. A Pénztár a jóváhagyott tagi kölcsön összegét – folyósítási díjjal csökkentve – ~~ett összegét~~ az elbírálást követő 2 munkanapon belül folyósítja.

5.3. A tagi kölcsön folyósítása kizárólag banki átutalás útján teljesíthető. A tagi kölcsön folyósítása a Pénztár befektetési számlájáról történik.

5.4. A tagi kölcsön összege és kamatai 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. Az ügyleti 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 ügyleti 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 7.9~~7.9~~7.~~7~~7.8 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 ügyleti kamatösszeget.

6.8. Tagi kölcsön előtörlesztése
(a) kizárólag a tag kérelme alapján,
(b) a futamidő lejárata előtt,
(c) amennyiben a jelen szabályzat szerint meghatározott előtörlesztés a tagi kölcsön lejárata előtti időpontra esik,
(d) csak a tagi kölcsön tőke és az előtörlesztés időpontjáig fennálló ügyleti kamat tartozás teljes összegében,
(e) a jelen szabályzatban megjelölt módon
történhet.

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, vagy elutasítására az ügyvezető, a helyettes ügyvezető, akadályoztatásuk esetén a helyettes főkönyvelő vagy 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 időarányos ügyleti kamattal kiszámított 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 lejárata, kondíciói

7.1. A tagi kölcsön lejártnak tekintendő az alábbi esetekben:
- a) a futamidő lejártakor,
- b) ha a tag – a teljesítési feltételeknek egyebekben megfelelő – következő kifizetésekre vonatkozó kérelmet nyújtott be:
  - ba) tagsági jogviszonyának megszűnésével járó szolgáltatás,
  - bb) tagsági jogviszonyának megszűnésével nem járó 10 éves várakozási idő leteltét követő kifizetés, szolgáltatás~~, továbbá kiegészítő szolgáltatás~~ esetén amennyiben az egyéni számlán várhatóan a tagi kölcsön és várható ügyleti kamata~~i~~ összegének kétszeresénél kevesebb egyenleg maradna, a tag nyilatkozata szerint,
  - bc) 10 éves várakozási idő letelte utáni kilépés,
  - bd) más pénztárba történő átlépés
- c) ha a tag elhalálozott, amikor erről a Pénztár hitelt érdemlően tudomást szerez,
- d) előtörlesztés esetén, ha az előtörlesztendő összeg a pénztárhoz befolyt.

7.2. A 7.1 pont bb) alpontja szerinti kifizetések, szolgáltatások esetén – amennyiben a tagsági jogviszony nem szűnik meg – a tagi kölcsön és várható ügyleti kamata~~i~~ összegének kétszerese a kifizetés, szolgáltatás alapjául nem szolgálhat.

7.3. A 7.1 pont ba), bc), bd) alpontban foglalt esetben a tagi kölcsön összege és ügyleti kamata egyösszegben esedékessé válik és a tag a kifizetési igény benyújtásával egyidőben nyilatkozhat arról, hogy:
- a) a tagi kölcsön tartozását az előtörlesztés szabályai szerint megfizeti, vagy
- b) kéri a 7.8. pont szerint az egyéni számlájának megterhelését a kölcsön tartozás és a futamidőre számított ügyleti kamat összegével, amely esetben ugyanezen pont szerinti közterhek is terhelik a tagot.

7.4. Amennyiben a tag a 7.3 pont szerinti nyilatkozattételi lehetőségét elmulasztja, a Pénztár felszólítja a tagot, hogy tagi kölcsön tartozását és a futamidőre számított ügyleti kamat összegét a felszólítás kézhezvételét követő 15 napos határidővel fizesse meg. Ha a tag a visszafizetésre vonatkozó felszólításnak a megadott határidőre nem tesz eleget, úgy a Pénztár a 7.8. pont szerint megterheli a tag egyéni számláját a kölcsön tartozás és a futamidőre számított ügyleti kamat összegével, amely esetben ugyanezen pont szerinti közterhek is terhelik a tagot.

~~7.2.~~7.5. ~~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 a 7.6 pont szerint az egyéni számlájának megterhelését a kölcsönösszeg kamatokkal növelt értékével, amely esetben ugyanezen pont szerinti közterhek is terhelik a pénztártagot.~~ A 7.3 és 7.4 pontok szerinti esetekben ~~Ez utóbbi esetben~~ a kifizetési igény teljesítésére a tagi kölcsön és ügyleti kamata~~i~~ megfizetését vagy egyéni számlára történő terhelését követően kerülhet sor.

~~7.3. A 7.1 pont ba), bc), bd) 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 tag a visszafizetésre vonatkozó felszólításnak az abban megadott határidőre nem tesz eleget, úgy az 7.6 pont szerint kell eljárni.~~

~~7.4.~~7.6. A 7.1 pont c) alpontban foglalt esetben a tagi kölcsön összege és a futamidőre számított kamat ~~még hátralévő futamidejére vonatkozó kölcsön összeg kamatokkal növelt összege~~ egyösszegben esedékessé válik, a megfizetésre a kedvezményezett ~~(örökös)~~ kötelezett, és a Pénztár felszólítja a kedvezményezettet ~~(örököst)~~, hogy tagi kölcsön tartozását a Pénztár felszólításának kézhezvételét követő 15 napos határidővel rendezze. A tagi kölcsön tartozás visszafizetésére és visszanemfizetésére a kedvezményezett ~~(örökös)~~ esetében a tagra vonatkozó szabályok az irányadók.

~~7.5.~~7.7. A 7.1 pont a) alpontban foglalt esetben 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, ügyleti kamat), 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, vagy a nem teljesítés következményeire, valamint arra, hogy a 7.8~~7.8~~~~7.6~~ pontban foglaltak szerint a Pénztártag kérheti adóelőleg-fizetési kötelezettségnek az egyéni nyugdíjszámla terhére történő teljesítését is.

~~7.6.~~7.8. Ha a tag 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, az ügyleti kamattal, 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. A Pénztártag írásban vagy elektronikusan hiteles okiratban kérheti az adóelőleg-fizetési kötelezettségnek az egyéni nyugdíjszámla terhére történő teljesítését is. A Pénztár kizárja a felelősségét az adóelőleg-fizetési kötelezettségnek az egyéni nyugdíjszámla terhére történő teljesítése esetén az adóelőleg megfizetésére irányadó jogszabályok szerinti határidő betartása vonatkozásában, ha a Pénztártag erre irányuló kérelme az adóelőleg megfizetésére irányadó jogszabályi határidőt megelőző 18 munkanapon belül érkezik a Pénztárhoz.

~~7.7.~~7.9. A tagi kölcsön kondíciói a jelen Szabályzat 1. számú mellékletét képező Kondíciós Listában kerültek meghatározásra. Így különösen: a folyósítási díj mértéke, az ügyleti kamat és késedelmi kamat mértéke, számítása. A mindenkor érvényes kondíciós lista a Pénztár ügyfélszolgálatán megtekinthető, megtalálható a Pénztár internetes honlapján, vagy kérhető telefonon, levélben.

VIII. fejezet
Jogutódlás

8.1. A beolvadó ~~P~~pénztár tagjai a beolvadás fordulónapjától kizárólag a P~~annónia Nyugdíjp~~énztár 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 P~~annónia Nyugdíjp~~énztárban is érvényes tagsági jogviszonnyal rendelkezik, és a beolvadás fordulónapján mind a P~~annónia Nyugdíjp~~énztárnál, mind a beolvadó pénztárnál még le nem járt tagi kölcsönnel 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 P~~annónia Nyugdíjp~~énztártól sem jogosult tagi kölcsön felvételére.

1. SZÁMÚ FÜGGELÉK/ 1. számú melléklet
Kondíciós lista

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

Tételek	**Kondíciók**
Folyósítási díj:	2025. december 31-éig 3000 Ft, 2026. január 1-jét~~ő~~ől 4.000 Ft, amely a folyósításkor esedékes, és a pénztár a folyósítandó összegből vonja le.
Kamatozás:	A futamidő alatt fix kamatozású
Ügyleti kamatráta mértéke:	Az elbíráláskor ~~folyósításkor~~ érvényes jegybanki alapkamat + 5%, 2 tizedesjegyre számítva
Késedelmi kamatráta mértéke:	A mindenkor érvényes ügyleti kamatráta, plusz a késedelem időszakában a Ptk. 6:48 szerinti kamatmérték együttes összege, de legalább a késedelemmel érintett naptári félévet megelőzi 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 kamatráta

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

Késedelmi kamatszámítás

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

Ahol:

R: a fizetendő ügyleti kamat összege

T: a tőke (a hitelösszeg)

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

$r_{kés}$: az éves késedelmi kamatráta értéke

$q_{kés}$: a késedelmi kamatráta 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, vagy a tag általi visszafizetés, vagy a tag számlájának megterhelése napja közül a későbbi napig.~~

~~2. Tagi kölcsön kamat:~~

~~Az 1. 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 1. 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

Az Alapszabály és Függelékei e fejezete a Pannónia Nyugdíjpénztár (a továbbiakban: Pénztár) Küldöttközgyűlés küldöttei, pótküldöttei megválasztásának, feladatellátásának és megbízatásának megszűnése szabályait állapítja meg.

2. A küldöttválasztó körzet

Az alábbi vármegyékből álló régiók alkotnak egy küldöttválasztó körzetet:

Régiók	Vármegyék
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 küldöttválasztó körzetet alkotnak a Pénztár jelen Alapszabálya hatálybalépését megelőzően jogelődnek minősülő önkéntes nyugdíjpénztárainak pénztártagjai (Jogelőd küldöttválasztó körzet), amennyiben a jogutódláskor a tagjainak száma elérte a 3.000 főt. Jogutódláskor az egyesülésről végleges döntést meghozó második közgyűlés a jelen alapszabály hatálybalépését megelőzően dönthetett Jogelőd küldöttválasztó körzet létrehozásáról akkor is, ha a jogelőd pénztár tagjainak száma nem érte 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 egyesülésről végleges döntést meghozó második közgyűlés döntött az NKM Önkéntes Nyugdíjpénztár által alakítandó küldöttválasztó 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 lejárata megegyezik a megválasztásakor már meglévő küldöttek mandátuma lejáratának dátumával.

További Jogelőd küldöttválasztó körzet megalapításának feltétele, hogy a jelen Alapszabály hatálybalépését követően történő jogutódlás esetén a legalább 3.000 fő tagsággal rendelkező jogelőd pénztár tagságának a jogutódnál tagsági jogviszonnyal rendelkező tagjai legalább 5%-a ezt írásban kezdeményezze a Pénztár ~~Igazgatótanácsánál~~Ügyvezetőjének címezve. Ez esetben ~~az Igazgatótanács~~ az írásbeli kezdeményezés kézhezvételét követő 90 napon belüli időpontra, amennyiben a 9. pont szerinti már mandátummal rendelkező küldöttek mandátumának lejártáig 90 napnál kevesebb idő van hátra, akkor a 9. pont szerinti többi küldöttválasztó gyűlés összehívás~~ára~~ időpontjáig a jogelőd küldöttválasztó

körzet küldöttválasztó gyűlését össze kell hívni~~hívja~~, amely küldöttválasztó gyűlésen részt venni jogosultak a megalapítást kezdeményező jogelőd pénztártagok, akik maguk közül 1 fő küldött és 1 fő pótküldött megválasztásával a Jogelőd küldöttválasztó körzetet megalapítják. A küldött és pótküldött jelölésére a jelen szabályzat szerint kerülhet sor. A megválasztott küldött és pótküldött mandátuma a többi küldött és pótküldött mandátumával egyidőben jár le.

Az ily módon megalapított Jogelőd küldöttválasztó körzet küldötti és pótküldött létszámával a 3. pontban meghatározott teljes küldötti és pótküldötti létszám automatikusan növekszik, függetlenül attól, hogy a jelen 2. számú függelék módosítására csak a soron következő Küldöttközgyűlésen kell sort keríteni.

A fentiek szerinti Jogelőd küldöttválasztó körzet megalapítását megelőzően a jogelőd pénztár tagjai – Mobilitás és NKM Jogelőd küldöttválasztó körzethez tartozó tagok kivételével - a régiós küldöttválasztó körzetekbe kerülnek besorolásra.

2.1 A küldöttválasztó körzethez tartozás

A Pénztár tagja elsődlegesen ahhoz a küldöttválasztó körzethez tartozik, amelyik területén az állandó lakcíme (lakóhely) található. A MOBILITÁS vagy az NKM 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~~ még tagsági jogviszonnyal 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 MOBILITÁS vagy az NKM 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 a MOBILITÁS vagy NKM 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 küldöttválasztó körzethez tartoznak.

Amennyiben jelen Alapszabály hatálybalépését követően Jogelőd küldöttválasztó körzet kerül megalapításra, abban az esetben az adott jogelődnél és ezt követően a jogutódnál is érvényes tagsági jogviszonnyal rendelkező pénztártagok – a megalapításban résztvevők kivételével - teljes bizonyító erejű okiratba foglalt nyilatkozatot tehetnek a régiós küldöttválasztó körzetből történő törlésükről és a megalapított Jogelőd küldöttválasztó körzetbe történő nyilvántartásba vételükről. A nyilatkozat tétel lehetőségére vonatkozóan egyszeri alkalommal, a Jogelőd küldöttválasztó körzet megalapítását követő 30 napon belül a Pénztár figyelemfelhívó tájékoztatást küld az érintett pénztártagoknak. A nyilatkozat határidő nélkül ezt követően bármikor megtehető.

2.2 A tag küldötthöz tartozása

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

A küldöttek megválasztását követően, továbbá az Alapszabály 2.2.7 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:

a) 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
b) 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
c) Az egy küldött által képviselt létszám L.
d) 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) küldöttnél az L értékét annyival kell csökkenteni vagy növelni (+/- V), hogy K * (L +/- V) = T összefüggés fennálljon.
e) A K_i sorszámú küldötthöz hozzá kell rendelni n = [(i-1)*L]+1 - től az (i * L)-ig tartó sorszámú tagokat.
f) 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 az alábbiak szerinti létszámban küldött és pótküldött kerül megválasztásra:

Küldöttválasztó körzet	Küldött létszám (fő)	Pótküldött létszám (fő)
Észak-Magyarország	5	minimum 5 – maximum 7
Észak-Alföld	2	minimum 2 – maximum 4
Dél-Alföld	2	minimum 2 – maximum 4
Közép-Magyarország	7	minimum 7 – maximum 9
Közép-Dunántúl	4	minimum 4 – maximum 6
Nyugat-Dunántúl	2	minimum 2 – maximum 4
Dél- Dunántúl	7	minimum 7 – maximum 9
MOBILITÁS Jogelőd	1	minimum 1 – maximum 2
NKM Jogelőd	1	minimum 1 – maximum 2
Összesen	**31 fő**	**minimum 31 – maximum 47**

A pótküldöttek létszámának a minimum létszámot el kell érnie és a létszámuk a maximum értékig terjedhet. Amennyiben a 2. pont szerint új Jogelőd küldöttválasztó körzet jön létre, úgy a jogelőd küldöttválasztó körzet küldöttjének és pótküldöttjének megválasztása hatályával automatikusan annak körzetével és a megválasztott küldöttei és pótküldöttei létszámával kiegészítésre kerül a jelen pont szerinti küldöttválasztó körzetek listája és a küldöttek és pótküldöttek száma, amelyet a soronkövetkező Küldöttközgyűlésen kell az Alapszabályon átvezetni.

4. A küldöttválasztó gyűlés

4.1 Jogállása

A küldöttek és pótküldöttek megválasztása a küldöttválasztó körzet küldöttválasztó gyűlésén történik.

Küldöttnek és pótküldöttnek 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 és pótküldöttet.

A Pénztár ~~z 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 a 2.1 és a 8. pont szerinti esetben, továbbá, ha a küldött helyébe lépő pótküldött megbízatási ideje is lejárt, vagy a küldött tisztsége bármilyen egyéb okból megszűnt és további pótküldött nem állítható a helyébe, vagy 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 össze kell hívni a következők szerint:

(a) a 9. pont szerinti általános küldöttválasztás esetére, a küldöttek megbízatása határozott idejének lejártát megelőző 30-60 napon belüli időpontra,

(b) új küldöttválasztó körzet létrehozása esetén, a küldöttközgyűlés vonatkozó döntése szerinti időpontra,

(c) a 2. pont szerinti Jogelőd küldöttválasztó körzet létrehozása esetén az ott megjelölt időpontra,

(d) a küldöttválasztó körzetben a küldöttek száma bármely okból az előírt létszám alá csökken és pótküldött nem lép a küldött helyébe, a küldöttek létszámának biztosítása érdekében a létszámcsökkenést követő 60 napon belüli időpontra,

(e) a küldöttválasztó körzetben a pótküldöttek száma bármely okból az előírt minimum létszám alá csökken, a pótküldöttek legalább minimum létszámának biztosítása érdekében a létszámcsökkenést követő 60 napon belüli időpontra.

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 bármely tagja és az OJB 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 elnökeit, az ügyvezetőt és a helyettes ügyvezetőt, továbbá a Pénztár más munkavállalóját. 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 pótküldötti 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 a helyszínen rendelkezésre áll~~, vagy a küldöttválasztó gyűlésen erről szóban nyilatkozik, amelyet legkésőbb a küldöttválasztó gyűlést követő 15 napon belül közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban 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 jogviszonnyal rendelkezik, több azonos idejű tagsági jogviszonnyal 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 körzet nevét, a küldöttválasztó gyűlés helyét, időpontját (óra, perc megjelöléssel), a levezető elnök és a jegyzőkönyvvezető nevét, a jelenlévő tag nevét, állandó lakcímét, születési helyét és időpontját, aláírását, a meghatalmazással képviselt tag nevét és a meghatalmazott nevét és aláírását. A meghatalmazásokat a jelenléti ívhez kell csatolni. A jelenléti ívet a küldöttválasztó gyűlés levezető elnöke, valamint a jegyzőkönyvvezető hitelesíti.

4.7 Jegyzőkönyv

A küldöttválasztó gyűlésről jegyzőkönyvet kell készíteni, amely tartalmazza:
(a) Pénztár nevét és székhelyét:
(b) küldöttválasztó körzet nevét, 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 vagy meghatalmazott 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 vezeti.

5. A küldött vagy pótküldött visszahívása

A küldött vagy pótküldött visszahívását a küldöttválasztó körzethez tartozó tagok (10) százaléka kezdeményezheti írásban az Ügyvezetőnek címezvel~~lgazgatótanácsnál~~. 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. A~~z adott~~ küldöttválasztó körzet~~ben megválasztott~~ bármely pótküldöttje bármely az adott küldöttválasztó körzet~~ben megválasztott~~ küldöttjének helyettesítésére jogosult~~, vagy bármely az adott küldöttválasztó körzetben megszűnt mandátumú küldöttje helyére kijelölhető, a következők szerint.~~

~~A küldött akadályoztatása esetén vagy az adott napirend vonatkozásában az Alapszabály 2.3.1.2 pontja szerinti relatív összeférhetetlensége esetén köteles az alfabetikus sorrendben soronkövetkező pótküldöttet a helyettesítésére felkérni. Amennyiben a pótküldött a helyettesítésre vonatkozó felkérést nem fogadja el, vagy megállapítható az összeférhetetlensége, akkor az alfabetikus sorrendben őt követő pótküldötteket köteles sorban felkérni a helyettesítésre.~~

A részvételében akadályoztatott küldött pótküldött általi helyettesítését nem kell bejelenteni, azt a jelenléti íven kell dokumentálni. Amennyiben a küldött a Küldöttközgyűlésen megjelenik, akkor a megjelenő pótküldött őt nem helyettesítheti. A pótküldött általi helyettesítés megszervezéséért a küldött tartozik felelősséggel, az őt helyettesítő pótküldött meg nem jelenése nem mentesít a 10. pont szerinti jogkövetkezmények alkalmazásától.

Amennyiben a küldött megbízatása a ~~7.~~ 8 (c) – (h) pontok szerint szűnik meg, akkor az adott küldöttválasztó körzetben megválasztott pótküldöttek közül az alfabetikus sorrendben az első pótküldött lesz a küldött. Ebben az esetben a küldötti tisztséget elfogadó, valamint az összeférhetetlenséget kizáró nyilatkozatot tesz és ezáltal a pótküldött pótküldötti tisztsége megszűnik. Amennyiben a pótküldött a küldötti tisztséget nem fogadja el, vagy megállapítható az összeférhetetlensége, akkor az alfabetikus sorrendben őt követő pótküldött lesz a küldött és így tovább, mindaddig, amíg a hiányzó küldött helyére egy pótküldött nem kerül.

~~Amennyiben az adott küldött választó körzetben a pótküldötti tisztséget betöltők létszáma bármilyen oknál fogva a 3. pontban meghatározott minimum létszám alá csökkent, akkor az Igazgatótanács 60 napon belül határoz az adott küldöttválasztó körzet időközi küldöttválasztó gyűlésének összehívásáról a hiányzó küldöttek, pótküldöttek szükséges létszámban legfeljebb a fenti ok bekövetkezésétől számított 90 napon belül történő megválasztása érdekében.~~

7. A küldött és pótküldött tevékenysége

A küldött és pótküldött a pénztártagok képviselője a küldöttközgyűlésben, ezzel összefüggésben:
(a) tevékenységét a pénztártagok érdekében a jogszabályoknak és jelen Alapszabálynak megfelelően végzi, tevékenységére nézve nem utasítható,
(b) joga és kötelessége, hogy részt vegyen a Küldöttközgyűlés munkájában, elősegítse annak eredményes működését,
(c) tevékenysége ellátásához tájékoztatja a pénztártagokat, megismeri a véleményüket, ennek megvalósításához kérheti a Pénztár közreműködését, pénzügyi és szakmai támogatását tájékoztató fórumok lebonyolításához,
(d) a tevékenysége során tudomására jutott információkat (üzleti és pénztári titok, egyéb bizalmas információk, amelyek ekként lettek megjelölve) bizalmasan kezeli, kizárólag a tevékenysége ellátásához használhatja fel.

8. A küldött és pótküldött megbízatásának megszűnése

A küldött és pótküldött megbízatása (mandátuma) megszűnik:
(a) a határozott idő lejártával;
(b) visszahívással;
(c) lemondással;
(d) elhalálozással;
(e) a tagsági jogviszonya 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 már nem az őt megválasztó küldöttválasztó körzethez tartozik (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 lejárta időpontjáig.

9. A küldött és pótküldött megbízatási ideje

Az általános (minden küldöttválasztó körzetre kiterjedően megtartott), öt (5) évente sorra kerülő küldöttválasztáson megválasztott küldött és pótküldött megbízatása (mandátuma) a Pénztár adott év decemberi küldöttgyűlése napjától öt (5) év határozott időtartamra, de legfeljebb a megbízatásuk kezdőnapját követő ötödik (5.) év decemberében megtartandó küldöttközgyűlés napját megelőző napig szól, azzal, hogy az általános küldöttválasztást a küldöttek öt (5) éves megbízatásának lejárta előtt a Pénztár decemberi küldöttgyűlése összehívását megelőzően kell megtartani.

Amennyiben a küldött vagy pótküldött megbízatása a határozott idő lejárta előtt szűnik meg, és helyükre új küldött vagy pótküldött kerül megválasztásra, ezen küldöttek vagy pótküldöttek megbízatásának hatályba lépése a megválasztásuk napja, megbízatásuk lejárta megegyezik a többi küldött, vagy pótküldött megbízatásának lejártával.

10. A küldött megbízatásának automatikus megszűnése

A Pénztár jogosult a küldöttek, pótküldöttek küldöttközgyűlésen történő megjelenéséről a küldöttválasztó 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 év végéig legalább a küldöttközgyűlések 50%-ában elmulasztotta a megjelenést, vagy ~~a vele azonos módon megválasztott~~ pótküldöttje sem helyettesítette ~~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 ~~89~~. pont szerinti időtartam alatt. A küldöttek megbízatásának automatikus megszűnése esetén a helyükbe lépő pótküldöttek vonatkozásában a 6. pont szabályai szerint kell eljárni.

(B) AZ ORSZÁGOS JELÖLŐ BIZOTTSÁG (OJB)

1. A szabályzat hatálya

Jelen szabályzat e fejezete a Pénztár Országos Jelölő Bizottsága feladatát és tagjai kijelölésére és megszűnésére vonatkozó szabályait állapítja meg.

2. Az OJB tagjainak kijelölése, a tagság megszűnése

~~3.1.~~2.1. Az OJB-be 9 fő tag és 1 fő Elnök kerül kijelölésre jelen szabályzat szerint~~, amelynek során az Igazgatótanács Elnöke jár el~~. A Pénztár megállapítja, hogy az alábbi 2.2 és 2.3 pont szerint ki minősül az OJB kijelölt tagjának és Elnökének, amelyről a Pénztár ~~z Igazgatótanács Elnöke~~ az általános küldöttválasztáson megválasztott pótküldött megbízatása időpontjának kezdőnapját követő 30 napon belül, továbbá az OJB Elnökének, tagjának megbízatása 2.2 vagy 2.3 pontban foglaltak szerinti megszűnését követő 30 napon belül értesíti a kijelölt személyeket, továbbá ugyanezen időtartam alatt felkéri az Állandó Szakértői Bizottságot az OJB Elnökének kijelölésére.

~~3.2.~~2.2. Az OJB 9 tagjaként minden küldöttválasztó körzetből 1-1 pótküldöttet kell kijelölni. Az OJB tagjaként az adott küldöttválasztó körzet pótküldöttjei közül az a személy kerül kijelölésre, aki a leghosszabb idejű tagsági jogviszonnyal rendelkezik, amennyiben több pótküldött rendelkezik a leghosszabb, azonos idejű tagsági jogviszonnyal, akkor közülük a legidősebbet kell kijelölni. Az OJB kijelölt tagja a kijelölést követő 15 napon belül teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt elfogadó és összeférhetetlenségi nyilatkozatot tesz, a nyilatkozat időpontja minősül az OJB tag megbízatása kezdő időpontjának. Határidőben megtett nyilatkozat hiányában vagy elutasító nyilatkozat esetén a jelen pont szerinti eljárást megismételve kell kijelölni az OJB tagját a kijelölést a fentiek szerint el nem fogadó pótküldött kihagyásával. Amennyiben egyetlen pótküldött sem lenne kijelölhető, akkor ugyanezen elvek szerint az OJB tagját az adott küldöttválasztó körzet küldöttjei közül kell kijelölni, a fenti szabályok alkalmazásával. Az OJB tagjának megbízatása megszűnik az Alapszabály 2. számú függelék (A) fejezet 7. pontja szerint a pótküldötti (küldötti) megbízatás megszűnésével. Ezt követően az OJB új tagja a jelen pont szabályai szerint kerül kijelölésre.

~~3.3.~~2.3. Az OJB Elnökeként az Állandó Szakértői Bizottság tagjai által maguk közül megválasztott Állandó Szakértői Bizottsági tagot kell kijelölni. Az OJB kijelölt Elnöke a kijelölést követő 15 napon belül teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt elfogadó és összeférhetetlenségi nyilatkozatot tesz, a nyilatkozat időpontja minősül az OJB Elnöke megbízatása kezdő időpontjának. Határidőben megtett nyilatkozat hiányában vagy elutasító nyilatkozat esetén az Állandó Szakértői Bizottság tagjai közül az Állandó Szakértői Bizottság új személyt választ, aki elfogadó és összeférhetetlenségi nyilatkozatot tesz. Az OJB Elnökének megbízatása megszűnik az Állandó Szakértői Bizottságban viselt tagság megszűnésével, lemondással. Ezt követően az OJB új Elnöke a jelen pont szabályai szerint kerül kijelölésre.

~~3.4.~~2.4. Az OJB tagja, Elnöke nem lehet a Pénztár vezető tisztségviselője és munkavállalója.

~~3.5.~~2.5. Az OJB tagjainak aktuális névsorát a Pénztár internetes oldalán közzé kell tenni.

3. Az OJB feladata

~~4.1.~~3.1. Az OJB feladata, hogy az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tagjainak, Elnökeinek személyére javaslatot tegyen a Küldöttközgyűlés részére. Az OJB tesz javaslatot a választási ciklus közben megválasztásra kerülő vezető tisztségviselőkre is.

~~4.2.~~3.2. Az OJB a választott vezető tisztségviselők személyére vonatkozó javaslatát a tagság, a küldöttek, pótküldöttek minél szélesebb körében történő felmérése alapján teszi meg. A jelölési munka során törekszik a munkáltatói tagok, érdekképviseleti szervezetek véleményét is kikérni.

~~4.3.~~3.3. Az OJB legkésőbb azon a napon kezdi meg a jelölő munkát, amikor az új vezető tisztségviselő megválasztására irányuló napirendet is tartalmazó küldöttközgyűlési hirdetmény közzétételre kerül. Az ilyen hirdetményt a OJB elnöke részére közvetlenül meg kell küldeni. Amennyiben az OJB ennél korábbi időpontban szerez tudomást az új tisztségviselő jelölésének szükségességéről, akkor a jelölési munkát ezen tudomás szerzés időpontjában is megkezdheti. Az OJB a jelölő munkájának megkezdéséről az Igazgatótanács Elnökét és a küldötteket, pótküldötteket értesíti.

~~4.4.~~3.4. Az OJB jelölési munkája addig az időpontig tart, amíg a Küldöttközgyűlés a szükséges számban meg nem választja a vezető tisztségviselőket.

~~4.5.~~3.5. Az OJB tagja személyesen jogosult eljárni, képviseletnek helye nincs. Az OJB a jelölési munka megkezdésekor a tagok (elnököt is beleértve) elfogadja az aktuális jelölési munka lefolytatására irányuló eljárás rendjét. A szavazás eredményét határozatban kell rögzíteni, melyet az eljárás rendhez csatolni kell. A szavazással elfogadott eljárásrendet és a megszavazott jelölti listát az OJB elnöke hitelesíti. Az eljárás rendnek tartalmaznia kell, hogy a választást megelőzően az OJB „Felhívást" tesz közzé a jelöltállítással kapcsolatosan, melyben meg kell jelölni a jelöltállítás időszakát, annak végét (óra, perc pontossággal), az érvényes jelöléshez szükséges dokumentumokat és ezek benyújtásának módját. Az eljárás rendet meg kell küldeni a küldötteknek, a pótküldötteknek és közzé kell tenni a Pénztár honlapján. Az eljárás rend megküldhető egyéb érdekeltek részére is (pl. alapító tagok).

~~4.6.~~3.6. ~~Az OJB közreműködik a küldöttválasztó gyűlések megszervezésében és lebonyolításában.~~ A küldöttválasztó gyűlés összehívásáról az Igazgatótanács elnöke értesíti az OJB elnökét. Az OJB a küldöttek és pótküldöttek személyére ~~is~~ javaslattételi joggal rendelkezik.

Záradék

Ezen Alapszabályt és annak elválaszthatatlan függelékét képező Tagi kölcsön szabályzatot és Választási szabályzatot a Pannónia Nyugdíjpénztár ~~2025. december 11-én~~ 2026. május 28-án megtartott Küldöttközgyűlése a ~~14/2025.12.11.~~ 15/2026.05.28. 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 függelékét 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 függelékét képező Tagi kölcsön szabályzat és Választási szabályzat módosításának időpontjától függetlenül a jogszabályváltozás hatályba lépésének napjától alkalmazza.

Budapest, ~~2025. december 11.~~2026. május 28.

A Pannónia Nyugdíjpénztár részéről

levezető elnök	**jegyzőkönyvvezető**
hitelesítő	**hitelesítő**

Alulírott, dr. Kálmán Róbert ügyvéd (Kálmán és Kálmán Ügyvédi Iroda; székhelye: 1015 Budapest 01. ker., ~~BATTHYÁNY UTCA~~Batthyány utca 49. IV. emelet 3. ajtó) 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, ~~2025. december 11.~~2026. május 28.
Ellenjegyző ügyvéd neve: dr. Kálmán Róbert
KASZ: 36062502

ügyvédi ellenjegyzés