

ALAPSZABÁLY

TRADÍCIÓ ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS KIEGÉSZÍTŐ NYUGDÍJPÉNZTÁR

Preambulum

Tudva, hogy a XXI. században - az állami rendszereket kiegészítve - az öngondoskodás szerepe meghatározóvá válik, mi, az alapítók a mai napon döntöttünk a Tradíció Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Nyugdíjpénztár alapításáról.

Őszinte törekvésünk, hogy a befizetett pénz a lehető legtöbb hozamot hozza, biztosítva ezzel saját és családunk jólétét idősebb napjainkra. Mindenki számára követendő példával fogunk elől járni, hogy bizonyítsuk: közösséget alkotva, de a tagok egyéni érdekeit szem előtt tartva sorsunk irányítása itt Magyarországon, Európa szívében újra a mi kezünkben van.

Jelen Alapszabály a Tradíció Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Nyugdíjpénztár egységes szerkezetű Alapszabálya, amelyben a változások dőlt, félkövér betűtípussal, míg a hatályukat vesztő rendelkezések áthúzással lettek jelölve.

I. fejezet

ÁLTALÁNOS RÉSZ

1. Rövidítések

Öpt.	az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló többször módosított 1993. Évi XCVI. Törvény
Pénztár	Tradíció Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Nyugdíjpénztár
Felügyelet	Magyar Nemzeti Bank
Ptk.	A 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről
Infotv	Az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII törvény

2. Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár elnevezése: Tradíció Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Nyugdíjpénztár. A pénztár rövidített elnevezése Tradíció Nyugdíjpénztár.
3. A pénztár székhelye: Budapest, II. kerület Bimbó út 18.
4. A pénztár típusa: a pénztár az Öpt. hatálya alá tartozó, területi alapon szerveződő, országos kiegészítő nyugdíjpénztár.
5. A pénztár határozatlan időre alakul.

Értelmezések

6. A jelen alapszabályban és a pénztár okirataiban használt szavakat – amennyiben azokra vonatkozó eltérő meghatározást az Öpt. nem rögzít – a jelen alapszabályban meghatározott jelentés, ennek hiányában a magyar szavak általánosan elfogadott jelentése szerint kell értelmezni.

7. Amennyiben a jelen alapszabály az egységes tagdíjra vonatkozóan külön eljárási szabályt, jogot, vagy kötelezettséget nem állapít meg, úgy az egységes tagdíjjal kapcsolatos jogviszonyokra a tagdíjra előírt rendelkezések irányadóak.
8. A pénztár jogi személy.
9. A pénztárat az erre hatáskörrel és illetékességgel rendelkező Fővárosi Bíróság veszi nyilvántartásba.
10. A pénztár a nyilvántartásba vétellel jön létre, az alakuló közgyűlés időpontjára visszaható hatállyal.
11. A pénztár feletti a törvényességi felügyeletet az ügyészség a reá irányadó szabályok szerint, az állami felügyeletet a Felügyelet az Öpt. IV. fejezete alapján látja el.

Irányadó jog

12. A tagoknak a pénztárral kapcsolatos egymás közötti jogviszonyából, a tagok, a munkáltatói tagok és a támogatók, valamint a pénztár közötti, pénztárral kapcsolatos jogviszonyból, továbbá a számlavezető, a vagyonkezelő, a letétkezelő és a gazdálkodás nyilvántartásait ellátó szolgáltatóval kapcsolatos jogviszonyából eredő esetleges jogviták elbírálásánál első sorban a jelen alapszabály, az Öpt, valamint a Ptk. rendelkezései az irányadók.

13. A jelen alapszabály alkalmazásában

Munkáltatói tag: az a természetes vagy jogi személy, aki a pénztárral kötött szerződés alapján munkavállalójának tagdíjfizetési kötelezettségét az Öpt-ben meghatározott elvek és szabályok szerint, a pénztárral kötött szerződésben meghatározott módon és mértékben átvállalja.

Munkaviszony: az, amelyet a munkáltató és a munkavállaló a Munka Törvénykönyvéről szóló 2012. évi I. törvény alapján munkaszerződéssel létesített, függetlenül attól, hogy a foglalkozás teljes, vagy részmunkaidőben történik-e; továbbá a megbízási jogviszony és a munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony.

Belépési nyilatkozat: Olyan okirat, amelyet a pénztár a tagfelvétel és a tagnyilvántartás lebonyolítása, valamint a szolgáltatások teljesítése érdekében rendszeresít, és amelynek a pénztár által záradékolt példánya az ellenkező bizonyításig hitelt érdemlően tanúsítja a tagsági viszony fennállását és annak lényegi tartalmát.

Tagsági viszony: a tagdíjfizetési kötelezettség és a várakozási idő a pénztárhoz benyújtott belépési nyilatkozatnak a pénztár általi elfogadásával kezdődik. A tag és a pénztár között fennálló azon jogviszony, amely alapján a tag jelen alapszabályban rögzített kötelezettségei maradéktalan teljesítésének ellenében jogosult a pénztár szolgáltatásait a jelen alapszabály szerint igénybe venni, továbbá a jelen alapszabályban rögzített egyéb jogaival élni. A pénztár a tagsági viszonyt, a belépési nyilatkozat elfogadását annak záradékolásával tanúsítja.

Tagdíj:	a pénztár szolgáltatásainak fedezetére, valamint a pénztárszervezet működtetésére a pénztártag által vállalt, legalább az egységes tagdíj összegét elérő azon pénzbeli hozzájárulás, amelyet a munkáltató az Öpt-ben meghatározott szabályok szerint, munkáltatói hozzájárulás jogcímén részben, vagy egészben átvállalhat. A pénztártagok egységes elvek alapján megállapított tagdíjat fizetnek.
Egységes tagdíj:	az Alapszabály 33. pontjában megjelölt azon összeg, amelyet valamennyi pénztártag a pénztárnak rendszeresen megfizet.
Közeli hozzátartozók:	a mindenkor hatályos Ptk-ban meghatározott közeli hozzátartozó, továbbá az Öpt. 2.§ (4) bekezdés a) pontja alapján élettárs.
Haláleseti kedvezményezettek:	a belépési nyilatkozaton megnevezett természetes személy, aki a pénztártag halála esetén az e törvényben meghatározott módon az egyéni számlára jogosulttá válik.
Egyéni számla:	az az alapnyilvántartás, amelyen a pénztár gazdálkodása és üzemvitele alapul, és amelyet a pénztár – számviteli rendjével összhangban – a pénztártagok részére vezet. A pénztár gazdálkodása során az egyéni számla tartalmazza a pénztártagok rendszeresen fizetett tagdíjának, egyéb befizetéseinek és a munkáltatói tag hozzájárulásának, valamint a pénztárnak juttatott adományoknak azt a részét, amelyet a pénztár tagjai számára a pénzügyi terv alapján a szolgáltatások fedezeteként jóváír, illetve a tagnak a pénztárral szembeni követeléseként az alapszabályban rögzítettek szerint elismer. A pénztár szolgáltatásait az egyéni számlák megterhelésével, az alapszabályban rögzített tevékenységi rendhez igazodó szolgáltatási számlákról teljesíti. A pénztár felszámolásakor, illetve végelszámolásakor az egyéni számla a pénztár kötelezettségekkel nem terhelt közös vagyona tagok közötti felosztásának eszköze. Az egyéni számla követelés biztosítékaul nem szolgálhat. Az egyéni számlát a pénztár csak az Öpt, illetve annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt rendelkezések alapján terhelheti meg.
Szolgáltatási számlák:	a fedezeti alapon belül elkülönítetten kezelt, az egyes szolgáltatások nyilvántartása céljából rendszeresített azon nyilvántartás, amelyről a pénztár jelen alapszabályban rögzített szolgáltatási rendjéhez igazodóan a szolgáltatásait teljesíti.
Alapok:	a pénztári bevételek, kiadások, illetve a szolgáltatások és a pénztári pénzügyi egyensúly nyilvántartásának eszközei: a fedezeti alap a szolgáltatások finanszírozására, a működési alap a működési költségek fedezetére, a likviditási alap az időlegesen fel nem használt pénzeszközök gyűjtésére és – a másik két alap általános tartalékként – a pénztár fizetőképességének biztosítására szolgál.

- Támogató (adományozó): 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 továbbiakban: adomány) a pénztár javára ellenszolgáltatás kikötése nélkül. A támogató a Pénztárral kötött szerződésben jogosult meghatározni, hogy az adományt, illetve a célzott szolgáltatásra fizetett összeget a pénztár milyen célra és milyen módon használhatja fel. A támogatás csak a pénztártagság egészének, az Öpt-ben meghatározottak szerint a szolgáltatási tartalék javára, vagy az alapszabályban meghatározott tagsági körnek nyújtható.
- Adomány: pénzbeli vagy nem pénzbeli szolgáltatás, amelyet a Támogató teljesít a Pénztár javára ellenszolgáltatás kikötése nélkül. Azaz pénzbeli, avagy vagyoni értékkel rendelkező, forgalomképes dolog, szellemi alkotás vagy vagyoni értékű jog tulajdonának ingyenes, azaz térítésmentes és ellenszolgáltatás nélküli átruházása.

II. fejezet

A TAGSÁG

14. A pénztár tagja lehet az a természetes személy, aki
16. életévét betöltötte,
 - az alapszabály rendelkezéseit magára nézve kötelezőnek ismeri el,
 - a tagdíj fizetését vállalja.

A taggá válás szabályai

15. A tagsági jogviszony kezdeményezéséhez az szükséges, hogy a belépni szándékozó a belépési nyilatkozatot aláírja és a pénztárhoz eljuttassa.
16. A belépési nyilatkozat tartalmazza:
- azokat az adatokat és nyilatkozatokat, amelyekről – a pénztár felkérésére – a belépni szándékozónak az adatközlési és nyilatkozattételi kötelezettség keretében nyilatkoznia kell,
 - a tag azonosító adatait (nevét, anyja nevét, születési helyét és dátumát, lakhelyét, levelezési címét, adóazonosító jelét, állampolgárságát, TAJ számát, azonosító okmány számát és típusát),
 - a haláleseti kedvezményezett (kedvezményezettek) adatait,
 - a munkáltató adatait, amennyiben a munkáltató a pénztártag tagdíjfizetési kötelezettséget részben vagy egészben átvállalja, illetve amennyiben a pénztártag a munkáltató adatainak megadását szükségesnek tartja,
 - rendelkezést a tagdíjfizetés körülményeiről és a tagdíjfizetés zavartalan lebonyolításához szükséges adatokat,
 - a tag nyilatkozatát az alapszabály megismeréséről és rendelkezéseinek tudomásul vételéről,
 - a tag nyilatkozatát arról, hogy a jelen alapszabályban meghatározott egységes tagdíjat rendszeresen fizeti minden külön felszólítás nélkül,
 - aláírásokat, a kitöltés dátumát és a záradékolás napját.

17. A más pénztárból átlépő tag, amennyiben eleget tesz a taggá válás Alapszabályban meghatározott feltételeinek, a taggá válás szabályai szerint lép be a pénztárba. A tag külön eljárás keretében rendelkezhet a másik pénztárban felhalmozott egyéni fedezete áthozataláról.
18. A pénztár jogosult a belépési nyilatkozatban közölt, a taggá válás Öpt-ben meghatározott feltételeinek fennállására vonatkozó adatok ellenőrzését lehetővé tévő okirat (okiratok) felmutatását kérni. A Pénztár az adatok ellenőrzését lehetővé tévő okiratokról a belépő hozzájárulása esetén másolatot készíthet.
19. A pénztár a belépési nyilatkozat elfogadását a belépési nyilatkozat dátummal ellátott záradékolásával tanúsítja.
20. A tagsági feltételeknek megfelelő természetes személy felvételi kérelme nem utasítható el.
21. A pénztár köteles a tagsági feltételeknek megfelelő személy belépési nyilatkozatát annak pénztár általi kézhezvételétől számított 30 napon belül záradékolni és a belépési nyilatkozat záradékolt másodlatát tagsági okiratként nyomtatott formátumú Alapszabállyal valamint – ha ez szükséges - a szolgáltatás (szolgáltatások) igénybevételét lehetővé tevő eszközzel (eszközökkel) együtt a tagnak átadni. Átadásnak minősül a postai úton történő kiküldés is.
22. A tagsági viszony és a tagdíjfizetési kötelezettség a pénztárhoz benyújtott belépési nyilatkozatnak a pénztár általi elfogadásával kezdődik.

Nyilatkozattételi és változás-bejelentési kötelezettség

23. A belépni kívánó személy, valamint a tagsági jogviszony fennállta alatt a tag a nyilatkozattételi kötelezettsége keretében – annak érdekében, hogy a pénztár a részére megküldendő értesítéseket a megfelelő címre tudja postázni – köteles írásban megjelölni az állandó belföldi lakhelyét, illetve levelezési címét.
24. A nem magyar állampolgárságú belépni szándékozó személy a mindenkor hatályos idegenrendészeti jogszabályoknak megfelelő okirattal köteles hitelt érdemlően igazolni, hogy megfelel a pénztári taggá válás feltételeinek.
- 25.—
26. A tag vállalja, hogy a fent felsorolt adatokban bekövetkezett változásokat a pénztárnak írásban 5 napon belül bejelenti. A be nem jelentett adatváltozásból eredő károkért kizárólag a tag felel.
27. Amennyiben a belépni szándékozó nem a pénztár által rendszeresített nyomtatványon, okiraton tesz belépési nyilatkozatot, vagy a pénztár által kért adatokat és nyilatkozatokat nem teljes körűen vagy nem adja meg, úgy a pénztár a belépést elutasíthatja. Az ily módon elutasított természetes személy a rendszeresített formanyomtatványon újra kérheti a pénztári tagsági jogviszony létesítését.

A tag jogai és kötelezettségei a pénztárban

28. A pénztár tagja jogosult:
 - a. a pénztár szolgáltatásait a jelen Alapszabályban és a pénzügyi tervben rögzített rendben igénybe venni,
 - b. az egyéni számlája állásáról évente egyszer írásban, díjtalanul, egyebekben kérésére és költségére bármikor felvilágosítást kapni,

- c. választhat és – ha a jogszabály eltérően nem rendelkezik – választható a pénztár szerveibe,
 - d. az Igazgató Tanács által meghatározott hivatalos ügyfélfogadási időben – a zárt tanácskozásról készült jegyzőkönyvek és az azokon tárgyalt határozattervezetek kivételével – a pénztár irataiba és könyveibe betekinteni, a pénztár működésével kapcsolatban felvilágosítást kérni,
 - e. jogosult az Öpt. és a jelen alapszabály rendelkezései szerint a közgyűlés (küldöttközgyűlés) összehívását kezdeményezni, a közgyűlésen (küldöttközgyűlésen) részt venni, észrevételt tenni, felvilágosítást kérni és szavazni,
 - f. a pénztár gazdálkodásáról és pénzügyi helyzetéről a X. fejezetben meghatározottak szerint írásos tájékoztatást kapni.
29. A pénztártag a pénztárral kapcsolatban kapott információkat nem használhatja fel a pénztár érdekeit, illetve a pénztártagok személyes adatait és személyiségi jogait sértő módon.
30. A tag köteles az egységes tagdíjat – valamint, amennyiben az egységes tagdíj összegénél magasabb összegű tagdíj megfizetésére vállalt kötelezettséget, úgy ezen összeget is – a jelen Alapszabályban meghatározott rend szerint megfizetni, valamint eleget tenni a jelen Alapszabályban meghatározott egyéb kötelezettségeinek.

III. fejezet

A TAGDÍJ

A tagdíj megállapításának módja

- 31. Az egységes tagdíj összegét a közgyűlés (küldöttközgyűlés) állapítja meg, egyidejűleg meghatározva az egységes tagdíjnak a működési, likviditási és a fedezeti alap közötti felosztását.
- 32. Az egységes tagdíj összegét (mértékét) a közgyűlés (küldöttközgyűlés) jogosult – alapszabály módosítás útján – határozattal módosítani.

Az egységes tagdíj

- 33. Az egységes tagdíj valamennyi pénztártagra egységesen havonta 2.000.- azaz kettőezer forint. Az egységes tagdíjat a tag köteles az első egységes tagdíj megfizetését követő hónaptól minden külön nyilatkozat vagy felhívás hiányában is a pénztárnak megfizetni jelen fejezet rendelkezései szerint.
- 34. Ha a pénztártag az általa vállalt tagdíj összegét (mértékét) módosítani kívánja, azt az esedékesség előtt 30 nappal írásban be kell jelentenie a pénztárnak.
- 35. A pénztártag a havi rendszeres tagdíjon felül jogosult eseti tagdíjbefizetést is teljesíteni.
- 36.—
- 37. A tagdíjfizetés teljesíthető
 - a. a munkáltató által történő átutalás útján (a munkáltatónak adott meghatalmazás alapján),
 - b. a banki gyakorlatban alkalmazott díjbeszedési módszerek mindegyikével, mint például banki csoportos díjbeszedés útján, lakossági folyószámláról történő átutalás útján,

lakossági folyószámláról történő lehívás útján vagy a pénztártag számára rendszeresített csekk útján,

c. készpénzben a pénztár számlavezető bankjának pénztárába történő befizetése útján.

A tagdíjfizetés gyakorisága

38. A pénztártag választása szerint a díjfizetés történhet: havi, negyedéves, féléves és éves gyakorisággal.
39. A tagdíj mindig annak az adott tárgyidőszaknak az ötödik napján esedékes, amelyre a választott díjfizetési gyakoriság szerint a tagdíj vonatkozik és legfeljebb a tárgyidőszaknak a tizenötödik napjáig teljesíthető hátrányos következmények nélkül.
40. A tag a tagdíjfizetés módjára és gyakoriságára vonatkozóan adott rendelkezésétől írásban bármikor eltérhet, azaz a jelen Alapszabályban meghatározott más tagdíjfizetési módra térhet át azzal, hogy áttérési szándékát az esedékesség előtt 30 nappal a pénztár felé írásban be kell jelentenie.
41. Amennyiben a tagdíj a pénztár számlájára nem érkezik meg, úgy ennek hátrányos következményeit a mulasztó fél viseli. Vita esetén az Alapszabálynak megfelelő tagdíjfizetést a tag köteles bizonyítani.

A tag tagdíjfizetési kötelezettsége elmulasztásának jogkövetkezménye

42. A pénztári tagdíj nem fizetése és következményei
 - a. Amennyiben a tag három (3) havi vállalt tagdíjának megfelelő összegű tagdíjat nem fizet meg, az tartós tagdíj-nemfizetésnek minősül.
 - b. Amennyiben a pénztártag a tagdíjfizetési vállalásának három naptári hónapon át nem tesz eleget a pénztár ennek megállapítását követően egy hónapon belül a Pénztár honlapjának online ügyintézési felületén a folyószámla kimutatás menüpont alatt tájékoztatja a tartósan tagdíjat nem fizető tagot a tagdíjfizetési elmaradásáról, és felhívja figyelmét a nemfizetés jogkövetkezményeire.
 - ~~c. A Pénztár a tagot a tagdíjfizetés elmaradását követően 90 napon belül negyedéves gyakorisággal a fentiek mellett postai küldeményként feladott levélben is felszólítja a tagdíj fizetésére és tájékoztatja a tagdíjfizetés elmaradásának következményeiről, amennyiben addig tatózását a tag nem rendezte.~~
 - d. A tag köteles legkésőbb az éves egyéni számlaértesítő megküldésével egyidejűleg megküldött felszólítás kézhezvételétől számított 30 napon belül az abban foglaltaknak eleget tenni. Az elmaradt tagdíj rendezése a tag felelőssége.
 - e. A tartós tagdíj nem fizető tag tagsági viszonya az d.) pontban foglalt határidő eredménytelen elteltét követően a pénztár IT határozatával megszüntethető, amennyiben a várakozási idő letelt. A Pénztár Igazgatótanácsa a tagsági viszony megszüntetése mellett az alábbi elvek figyelembe vételével dönt: a vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályi előírások, a tartós tagdíjat nem fizető tag egyéni számla egyenlege, a várakozási idő letelte, az Alapszabályban előírt kilépési díj mértéke. Az Igazgatótanács a tagsági jogviszony megszüntetése mellett a Pénztár, továbbá a tagság mindenkori érdekeinek szem előtt tartásával, prudenciális és gazdasági ésszerűség alapján évente egy alkalommal dönt. A tagsági jogviszony megszüntetéséről szóló határozatot az Igazgatótanács döntését követő 15 napon belül végre kell hajtania a Pénztárnak.
 - f. Ugyanakkor a tagsági viszony az utolsó tagdíjfizetési hónapot követő 15. hónap első napjával, de leghamarabb a várakozási idő leteltét követő napon, – külön eljárás nélkül

is – megszűnik abban az esetben, ha a pénztártag ez idő alatt nem rendezte tartozását és a várakozási idő letelt. Ha a várakozási idő a tartós tagdíj nem fizető tag vonatkozásában a 15. hónap első napját követően telik le a tagsági jogviszony a várakozási idő leteltét követő nappal szüntethető meg külön eljárás nélkül.

- g. A tagsági jogviszony nemfizetés miatti megszűnése esetére a kilépés jogkövetkezményeit kell alkalmazni.

43. A tagdíjfizetés elmulasztásának kezdő időpontjától a pénztár jogosult a tag egyéni számlájának befektetéséből származó hozamát – a mindenkori pénztári egységes tagdíjnak a működési és likviditási alapra jutó hányadának megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével a hozamfelosztással együtt, a hozamfelosztás gyakoriságának és vonatkozási időszakának megfelelően – csökkenteni, és azt a működési, illetve likviditási alap javára jóváírni.

A tagdíjfizetés elmulasztásának kezdő időpontjától a Pénztár a tag egyéni számlájának befektetéséből származó hozamát - az egységes időszaki (negyedéves) tagdíj működési és likviditási alapra jutó hányadának megfelelő összeggel, de legfeljebb a tárgyidőszakban keletkezett hozam összegével - csökkenti, és azt a működési, illetve likviditási alap javára jóváírja (elmaradt tagdíj miatti hozamelvonás).

A hozamelvonást a Pénztár negyedéves időszakokra vetítve alkalmazza.

A Pénztár a hozamlevonáskor a vállalt tagdíjtól függetlenül, csak az egységes tagdíj (2.000 Ft) összegének megfizetését veszi figyelembe, a megfizetett tagdíj banki értéknapja szerint. Abban az esetben, ha a pénztártag fizetett tagdíjat, de az nem éri el a tárgyidőszakra eső egységes tagdíjat, akkor a tárgyidőszakra eső egységes tagdíj, és a megfizetett tagdíj különbsége után számol a Pénztár hozamelvonást. A levonási gyakoriság megváltoztatására vonatkozó döntést a pénztár közgyűlése – az üzleti évet megelőző évben – hozza meg. Az alkalmazott levonási gyakoriságot a pénztár alapszabályában köteles rögzíteni.

44. A pénztár köteles a megszűnt tagsági viszonyral rendelkező tag a pénztárral szembeni követelésének megállapítása érdekében elszámolást készíteni. Az elszámolást a kilépés napjára, mint fordulónapra vonatkozóan kell elkészíteni.

IV. fejezet

A TAGSÁGI JOGVISZONY

A tagdíjfizetési kötelezettség és a tagsági viszony

45.—

46. Amennyiben a pénztártag azt a munkáltatótól írásban kéri, a munkáltató a kérelmező tag javára vállalt munkáltatói hozzájárulás teljes összegének, vagy egy részének teljesítését szüneteltetheti vagy megszüntetheti. A munkáltató szüneteltetheti a munkáltatói hozzájárulás fizetését azon időszakokra, amikor a pénztártag munkaviszonya szünetel, illetve munkabér a részére nem jár. Ennek feltételeit a munkáltatónak valamennyi pénztártag munkavállalójára nézve azonos módon kell meghatározni. Egyebekben a munkáltató a munkáltatói hozzájárulás teljesítését kizárólag valamennyi pénztártag alkalmazottjára kiterjedően szüneteltetheti vagy szüntetheti meg.

A tagsági jogviszony megszűnése és jogkövetkezményei

47. A tag tagsági viszonya megszűnhet

- a. a várakozási idő leteltét követően a tag kilépésével,
- b. a tag halálával,
- c. a tag más pénztárba történő átlépésével,
- d. a pénztár jogutód nélküli megszűnésével,
- e. abban az esetben, ha a Pénztár a pénztártaggal szembeni szolgáltatási kötelezettségének maradéktalanul eleget tett
- f. a tag tagdíjfizetési kötelezettségének elmulasztásával.

Kilépés

- 48. A pénztártag köteles a pénztárból való kilépési szándékát írásban a pénztárnak bejelenteni.
- 49. A pénztár köteles a kilépő tag pénztárral szembeni követelésének megállapítása érdekében elszámolást készíteni. Az elszámolást a kilépés napjára, mint fordulónapra vonatkozóan kell elkészíteni. A pénztár a kilépéskor kilépési díjat számít fel, amelynek egységes díja 3.000,- Ft, amely már az utalási költséget is tartalmazza. Amennyiben a tag egyéni számláján ezen összeg nem áll rendelkezésre, úgy a kilépési díj összege megfelel az egyéni számlán elérhető összeggel.

Elhalálozás

- 50. A tag a halála esetére haláleseti kedvezményezettet, kedvezményezetteket jelölhet a belépési nyilatkozaton, közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban. A kedvezményezett jelölés a pénztár tudomásulvételével a jelölés megtételének időpontjára visszamenőlegesen válik hatályossá. A pénztár a kedvezményezett jelölésről a tagot a záradékolt belépési nyilatkozat átadásával vagy megküldésével, illetve egyéb esetben a tudomásszerzést követő 15 napon belül a tagsági okirat megküldésével értesíti. A tagsági okiratnak tartalmaznia kell a tag adatain kívül a tag által megjelölt kedvezményezett(ek) nevét, adatait, jogosultsága(ik) arányát, a kedvezményezett jelölés időpontját. A pénztártag jogosult akár az egyéni számláján lévő összeg egészére, akár annak meghatározott arányaira egyidejűleg több kedvezményezettet is megnevezni. Amennyiben a kedvezményezett jelölésével az egyéni számláján lévő összeg teljes mértékét a tag nem használja fel, úgy az egyéni számláján lévő összeg kedvezményezettek jelölésével nem érintett részére, az öröklés törvényben szabályozott rendje az irányadó. Több kedvezményezett esetén, a Pénztár a pénztártag eltérő rendelkezése hiányában részükre egyenlő arányban teljesít. Amennyiben a pénztártag kedvezményezettet nem jelöl, vagy a jelölés hatályát veszti, a pénztártag természetes személy örökösét örökrésze arányában kell kedvezményezettnek tekinteni. Az örökös jogállása a kedvezményezettével megegyezik.

Ha a tagnak az öröklés törvényben szabályozott rendje szerint természetes személy örököse nincs, akkor az egyéni számlán lévő összeg a pénztárra száll és azt a pénztár fedezeti tartalékan a tagok egyéni számlái és a szolgáltatási tartalékok javára a jóváírás időpontjában fennálló egyenlegek figyelembevételével kell elszámolni.

- 51. A pénztártag elhalálozása esetén örökös(ök), illetőleg haláleseti kedvezményezett megjelölése esetén a haláleseti kedvezményezett részére az elszámolás alapján a pénztárral szemben követelést támaszthat(nak). A pénztár az elszámolással kapcsolatban díjat nem számít fel. A pénztár köteles az elhalálozott tag örököse(i), illetőleg haláleseti kedvezményezett megjelölése esetén a haláleseti kedvezményezett részére elszámolást

készíteni. Az elszámolást az elhalálozás napjára, mint fordulónapra vonatkozóan kell elkészíteni.

A kiskorú kedvezményezett/örökös részére történő haláleseti kifizetéseknel az egyéni számla egyenlegét a kiskorú kedvezményezett/örökös szülői felügyeletet gyakorló szülője részére kell kifizetni, amennyiben a gyámhivatal a szülők vagyonezedeői jogát a gyámhatóság felügyeleti intézkedése eredményeképpen a Ptk. 4:159.§ -ban meghatározottak szerint nem korlátozta. Abban az esetben, ha a szülők vagyonezedeői jogát a gyámhatóság korlátozta, úgy a kifizetés során a Pénztár a gyámhatósági intézkedésnek megfelelően köteles eljárni.

Abban az esetben, ha a kedvezményezett/örökös személye bizonytalan, és azt a Pénztár önhibáján kívül nem tudja megállapítani; vagy a kedvezményezett/örökös a teljesítés helyén nem található vagy a kedvezményezett/örökös a Pénztár részéről megfelelően felajánlott szolgáltatást nem fogadja el, úgy a Ptk. 6:53. § (1) bekezdésének előírásaival összhangban a Pénztár a kifizetést kizárólag bírósági letét útján teljesíti.

52. A pénztártag halálának időpontjában a kedvezményezett (örökös) az egyéni számla kizárólagos tulajdonosává válik és választhat, hogy a rá eső részt
- tagdíjfizetés folytatásával, vagy anélkül a Pénztárban hagyja (A kedvezményezett és az örökös csak akkor jogosult a rá eső részt saját nevében, a tagdíjfizetés folytatásával a Pénztárban hagyni, ha megfelel a jelen Alapszabályban rögzített tagsági feltételeknek és tagsági viszonyt létesít. Ez esetben a kedvezményezett, illetve örökös várakozási idejébe be kell számítani az elhunyt pénztártag várakozási idejét is. A tagsági feltételeknek megfelelő örökös, illetve kedvezményezett felvételi kérelme nem utasítható el.),
 - a Pénztárral történt elszámolást követően, a kilépés szabályait alkalmazva, egy összegben felveszi,
 - átutaltatja más, azonos típusú pénztárba. Ha az örökös, illetve a kedvezményezett az összeget átutaltatja más, azonos típusú pénztárba, úgy az eljárásra a kilépésre vonatkozó szabályok irányadóak. Az átvevő pénztárral közölni kell, hogy az átutalt összeg a jogosultat örökösi, illetve kedvezményezetti minőségében illeti meg.

Átlépés és befogadás

53. A pénztártag köteles az átlépési szándékát írásban a pénztárnak bejelenteni. Az átlépés technikai lebonyolítását elősegítendő a pénztártag köteles megadni az őt fogadó pénztár szükséges adatait a pénztár számára.
54. A pénztár köteles az átlépő tag pénztárral szembeni követelésének megállapítása érdekében elszámolást készíteni. Az elszámolást az átlépés napjára, mint fordulónapra vonatkozóan kell elkészíteni. A pénztár a tag átlépésekor átlépési díjat számít fel, amely a 49. pontban meghatározott kilépési díjjal egyenlő.
55. A Pénztárak közötti átlépés esetén, illetve amennyiben valamely okból különböző nyugdíjpénztárakban fennálló tagsági jogviszonyok alatt eltelt várakozási idők összeszámítása szükséges, akkor az érintett tagsági jogviszonyok alatt eltelt várakozási idők összeszámítandók azzal, hogy a párhuzamosan fennálló tagsági jogviszonyok alatt egyidejűleg eltelt várakozási idők csak egyszeresen vehetők figyelembe.
56. Amennyiben a pénztártag a várakozási idő letelte előtt munkaképességét legalább ötven százalékban elveszítette, illetve legalább negyven százalékos mértékű

egészségkárosodást szenvedett, és ebben az állapotában legalább egy évig javulás nem várható, valamint az illetékes hatóság igazolását bemutatja, egészség- vagy önszegélyező pénztárba átléphet.

A pénztár jogutód nélküli megszűnése

57. A pénztár jogutód nélkül – a felszámolás esetét kivéve – csak végelszámolást követően szűnhet meg. A pénztár megszűnése esetén az egyéni és szolgáltatási számlák egyenlegének megállapítása és a pénztári kötelezettségek teljesítése után a pénztár kötelezettségekkel nem terhelt közös vagyont a pénztártagok között az egyéni számlák egyenlegének arányában osztja fel.

58. A tagra felosztott vagyonrészt vagylagos jelleggel

- a. amennyiben a tag másik nyugdíjpénztárba kíván átlépni, úgy e pénztárba kell utalni,
- b. a tag részére egy összegben ki kell fizetni.

58/A A tagsági viszony megszüntetését követően az egyéni számlán nyilvántartott összeg – a mindenkor adó és társadalombiztosítási jogszabályok figyelembe vételével – kerül kifizetésre.

A pénztár a tagsági jogviszony megszűnésekor az átlépésre, kilépésre vonatkozó bejelentés, a kizárásról való döntés, a pénztártag halála miatt szükségessé váló egyösszegű kifizetés vagy átutalás, illetve egyösszegű nyugdíj szolgáltatás igénybevétele esetén a jogosultság igazolása (a továbbiakban: kiváltó esemény időpontja) esetén a tag tagi kölcsönrel csökkentett követelése 85%-ának átutalását, kifizetését legkésőbb a kiváltó esemény időpontjától számított 15 napon belül végzi el. Az egyéni számla lezárását és a végleges elszámolást a pénztár a kiváltó esemény időpontjának negyedévét követő 50 napon belül végzi el.

58/B Ha a tag a várakozási idő letelte után lép ki, vagy tagsági jogviszony fenntartása mellett igényel valamely jogcímen kifizetést, továbbá a tag más pénztárba történő átlépése esetén, valamint, ha a tagdíj fizetés elmulasztása miatt a Pénztár kizárja úgy az egyéni számláján nyilvántartott összeget – mindenkor hatályos jogszabályok és szabályzatok szerint számított ügykezelési költségek (azonban legfeljebb 3.000 Ft) levonása után – ki kell részére fizetni. A pénztár köteles – az Elszámolási Szabályzat szerint – a tagi követelését részlegesen vagy teljes egészében felvevő pénztártag részére elszámolást készíteni. A Pénztár a nyugdíjjogosultságot megszerző tagokkal szembeni, illetve tag halála esetén való kifizetési kötelezettségeinek teljesítése, vagy szolgáltatások nyújtása során díjat és költséget nem számít fel. A pénztár köteles – az Elszámolási Szabályzat szerint – a pénztártag részére elszámolást készíteni.

V. fejezet

A NYUGDÍJPÉNZTÁR SZOLGÁLTATÁSAI ÉS KIFIZETÉSEI

59. A pénztár tagjai részére – választásuktól függően – a következő nyugdíj szolgáltatásokat nyújtja: egyösszegű kifizetés és/vagy járadékszolgáltatás, melyhez a tag a nyugdíjjogosultság megszerzését követően juthat hozzá. A szolgáltatások folyósításának részletes szabályait a pénztár Szolgáltatási Szabályzata tartalmazza. A pénztár köteles – az Elszámolási Szabályzat szerint – a tagi követelését részlegesen vagy teljes egészében felvevő, nyugdíjjogosultságot szerző pénztártag részére elszámolást készíteni. A Pénztár a nyugdíjjogosultságot megszerző tagokkal szembeni kifizetési kötelezettségeinek teljesítése, vagy szolgáltatások nyújtása során díjat és költséget nem számít fel. A pénztártag az egyéni számláján nyilvántartott összeghez a várakozási idő letelte után is

hozzájuthat. A várakozási idő leteltét követően az egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott összeg egészének vagy egy részének felvételekor a pénztár a tagi követelés részleges vagy teljes felvételével kapcsolatos tényleges, indokolt költségeket levonja a kifizetésre kerülő összegből az Alapszabály 58/B pontja szerint. A pénztár köteles – az Elszámolási Szabályzat szerint – a tagi követelését részlegesen vagy teljes egészében felvevő pénztártag részére elszámolást készíteni.

60. A pénztártag az 59. pontban meghatározott szolgáltatást az Öpt. 2.§ (5) bekezdésének a) pontja szerinti nyugdíjkorhatár elérését követően veheti igénybe. A nyugdíjkorhatár a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvény szerinti öregségi nyugdíjkorhatár, továbbá az az időpont, amelytől a pénztártag öregségi nyugdíjban, korhatár előtti ellátásban, szolgálati járandóságban, táncművészeti életjáradékban, átmeneti bányászjáradékban, rokkantsági ellátásban, a Magyar Alkotóművészeti Közalapítvány által folyósított ellátásokról szóló kormányrendelet alapján folyósított öregségi, rokkantsági nyugdíjsegélyben (nyugdíjban), növelt összegű öregségi, munkaképtelenségi járadékban vagy nyugdíj előtti álláskeresői segélyben részesül, vagy amelytől a pénztártag a honvédek jogállásáról szóló törvény vagy a rendvédelmi feladatokat ellátó szervek hivatásos állományának szolgálati jogviszonyáról szóló törvény szerinti nyugdíj előtti rendelkezési állományba áthelyezésre kerül.

A nyugdíjkorhatár betöltése után a pénztártag a várakozási idő időtartamától függetlenül jogosulttá válik a nyugdíjszolgáltatásra.

61. A pénztártag a várakozási idő letelte után, de még a felhalmozási időszakban az egyéni számlán lévő összeghez való hozzáférés tekintetében választhat, hogy
- a pénztárban változatlan feltételek mellett tag marad,
 - a pénztártagságát folytatja, és – legfeljebb háromévente egy alkalommal - az egyéni számláján nyilvántartott összeg egészét, vagy egy részét a nyugdíjkorhatár elérése előtt felveszi,
 - a pénztárból kilép,
 - tagdíj fizetése nélkül az egyéni számláján lévő összeget a pénztárban hagyja.
62. A nyugdíjkorhatárt elérő pénztártag írásban nyilatkozik arról, hogy
- egy összegben vagy járadék formájában veszi igénybe a nyugdíjszolgáltatást és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy
 - az egyéni nyugdíjszámláján lévő összeg meghatározott részét egy összegben, a fennmaradó részt pedig járadék formájában veszi igénybe és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy
 - a tagdíjat fizeti és a nyugdíjszolgáltatást nem veszi igénybe, vagy
 - az egyéni nyugdíjszámláján felhalmozott összeget a pénztárban hagyja, és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy
 - az egyéni nyugdíjszámlán lévő összeg meghatározott részét egy összegben vagy járadékformájában igénybe veszi és a tagdíjat tovább fizeti, vagy
 - az egyéni nyugdíjszámlán lévő összeg meghatározott részét egy összegben vagy járadékformájában igénybe veszi és a tagdíjat tovább nem fizeti.

Amennyiben a tag az a., b., e. vagy f. pont szerinti választással él, tagsági jogviszonya akkor szűnik meg, amikor a pénztár a taggal szembeni szolgáltatási kötelezettségének maradéktalanul eleget tett.

A saját járadék a pénztár alapszabályában meghatározottak szerint

- a) határozott időtartamú, az elért hozamokat és költségeket figyelembe vevő biztos (banktechnikai) járadék, vagy
- b) évente újraszámított, az elért hozamokat és költségeket figyelembe vevő ütemezett pénzkivonás útján teljesíthető azzal, hogy ütemezett pénzkivonás esetén a pénztártag a járadék kifizetését időlegesen felfüggesztheti.

A saját járadék havi, negyedéves, vagy féléves gyakorisággal folyósítható. A saját járadék legalább 5 éves időtartamú.

63. A pénztártag a várakozási idő letelte, illetve a nyugdíjkorhatár elérése után egyéni számlakövetelésének legfeljebb 50 %-át a Hpt. hatálya alá tartozó hitelintézettel kötött szerződésben fedezetként felajánlhatja, amennyiben rendelkezik arról, hogy a pénztár az egyéni nyugdíjszámlájára tagi lekötést vezessen fel. A tagi lekötés a pénztár által kiadott, a tagi lekötésnek a tag nyugdíjszámlájára vezetéséről szóló nyilatkozattal jön létre. A tagi lekötés törlését a pénztárnál a pénztártag, a pénztártag halála esetén a kedvezményezett, valamint a hitelszerződésben foglalt feltételek teljesülése esetén a tagi lekötés jogosultja kezdeményezheti a tagi lekötéssel biztosított követelés megszűntének egyidejű igazolása mellett. A tagi lekötés nyilvántartásáról a pénztár gondoskodik. A pénztártag más pénztárba történő átlépése esetén a pénztár a tagi lekötésről értesíti a befogadó pénztárt.
64. Az igénybevételre vonatkozó írásbeli kérelem beérkezését követően a szolgáltatást és a kifizetést igénylő taggal az egyéni számlája tekintetében elszámolás készül, amelynek módját az Elszámolási Szabályzat tartalmazza. A szolgáltatás, illetve kifizetés teljesítése a tag által megjelölt bankszámlára átutalással történhet.
65. A tag egyéni számláján fennálló követelése, illetve a szolgáltatás teljesítésére vonatkozó igénye nem évül el. A pénztártag számláján elhelyezett összegekre sem a pénztártag hitelezői, sem kívülálló harmadik személy hitelezői nem tarthatnak igényt a pénztártag rendelkezése szerint az egyéni nyugdíjszámlán lekötött összeg kivételével.

VI. fejezet

A PÉNZTÁR SZERVEZETE

A pénztár szervei

66. A pénztár szervei:
 - a. a közgyűlés (küldöttközgyűlés),
 - b. az Igazgató Tanács,
 - c. az Ellenőrző Bizottság.

A közgyűlés (küldöttközgyűlés)

67. A legfőbb pénztári szerv 5000 fő taglétszám eléréséig a tagok összességéből álló közgyűlés, 5000 főt meghaladó taglétszám esetén a pénztártagok által megválasztott küldöttekből álló küldöttközgyűlés.
68. A küldöttközgyűlés feladata, hatásköre és eljárási rendje megegyezik a közgyűlésével.
69. A küldöttgyűlés tagjait első ízben a küldöttválasztó gyűlések választják meg. A pénztárnak a Magyarország megyéiben és a fővárosban egy-egy területi küldötti körzete van. A küldötti körzethez azon pénztártagok tartoznak, akiknek állandó lakhelye a megye, illetőleg a főváros közigazgatási területén van.
70. Küldöttválasztó gyűlést az első küldöttválasztás időpontját követően 5 évenként, továbbá akkor is össze kell hívni, ha új küldött vagy pótküldött választása válik szükségessé – különösen a mandátum megszűnése esetén. Valamely küldött megbízásának jogszabályban megjelölt ok szerinti megszűnése esetén csak abban a küldötti körzetben kell küldöttválasztó gyűlést összehívni, amelynek a küldöttje volt.
71. A küldött megbízása 5 évre szól.
72. A küldöttválasztó gyűléseket az Igazgató Tanács köteles összehívni. A küldöttválasztó gyűlésen a pénztártagok egy küldöttet jogosultak maguk közül választani, aki megbízásának időtartama alatt a küldötti körzethez tartozó tagokat a küldöttközgyűlésen általános felhatalmazással képviseli. A küldöttválasztással azonos szabályok szerint a pénztártagok pótküldöttet is választhatnak, aki a küldött akadályoztatás esetén eljárhat.
73. A küldöttválasztó gyűlésen a pénztártagot meghatalmazott is képviselheti. Ez alkalommal a meghatalmazást közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni.
74. A küldöttválasztó gyűlés akkor határozatképes, ha az adott küldötti körzethez tartozó tagok legalább fele jelen vagy képviselve van. A küldöttválasztó gyűlés határozatlanképtelensége esetén 30 napon belül újabb küldöttválasztó gyűlést kell összehívni, amely a megjelent vagy képviselt tagok számától függetlenül határozatképes.
75. Küldötté olyan pénztártag választható, aki 18. életévét betöltötte, büntetlen előéletű. A pénztár vezető tisztségviselője és ügyvezetője (helyettes ügyvezetője) nem lehet a közgyűlésen meghatalmazott, illetve a küldöttközgyűlésen küldött.
76. A küldöttválasztó gyűlésen jegyzőkönyvet kell vezetni, melyet a küldöttválasztó gyűlés által megválasztott levezető elnök és a jegyzőkönyvvezető ír alá, és az erre megválasztott két tag hitelesít.
77. A küldöttválasztó gyűlésen felvett jelenléti ívet a küldöttválasztó gyűlés és a jegyzőkönyvvezető aláírásával hitelesít.
78. A közgyűlést (küldöttgyűlést) a jogszabályban előírt gyakorisággal, de legalább évente össze kell hívni az éves beszámoló, illetve a pénzügyi terv elfogadására. Össze kell hívni a közgyűlést (küldöttgyűlést) akkor is, ha azt a bíróság elrendeli, a

Felügyelet, az Ellenőrző Bizottság, illetve a pénztártagok legalább 10%-a az ok és a cél megjelölésével írásban indítványozza, továbbá, ha az Igazgató Tanács szükségesnek látja. Ha a könyvvizsgáló tudomást szerez arról, hogy a pénztár vagyonának vagy a fedezeti tartalék jelentős csökkenése várható, köteles az ellenőrző bizottságot és a pénztár igazgatótanácsát tájékoztatni, továbbá a pénztár közgyűlésének összehívását kezdeményezni, és a Felügyeletnek bejelenteni. Ha a pénztár közgyűlését az igazgatótanács - a tudomásra jutástól számított nyolc napon belül - nem hívja össze, arra a könyvvizsgáló jogosult. Ha a pénztár közgyűlése nem hozza meg a szükséges döntéseket, a könyvvizsgáló köteles értesíteni a Felügyeletet és a bíróságot.

79. A közgyűlés (küldöttgyűlés) összehívása az Igazgató Tanács feladata.
80. Az Igazgató Tanács köteles a közgyűlés (küldöttgyűlés) összehívására vonatkozó meghívót kiküldeni oly módon, hogy azt a közgyűlés meghívottai a közgyűlés (küldöttgyűlés) időpontja előtt legalább 15 nappal megkapják. A meghívónak tartalmaznia kell a közgyűlés (küldöttgyűlés) helyét, idejét, napirendjét, valamint a napirendhez tartozó iratok megtekintésének helyét és idejét. A közgyűlés összehívható a pénztár székhelyétől eltérő helyszínre is.

A pénztár a meghívó elküldésével egyidejűleg az abban foglaltakat az internetes honlapján is köteles közzétenni.

81. A közgyűlésre (küldöttgyűlésre) a Felügyelet képviselőjét is meg kell hívni, aki azon tanácskozási joggal vesz részt.
82. A közgyűlés (küldöttgyűlés) határozatképes, ha azon a tagok fele jelen vagy képviselve van. A pénztártagot meghatalmazott is képviselheti, a meghatalmazást közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell rögzíteni. Amennyiben a közgyűlés (küldöttgyűlés) határozatképtelen, úgy a megismételt közgyűlés (küldöttgyűlés) az eredeti napirendi pontok tekintetében a megjelentek számától függetlenül határozatképesnek tekinthető amennyiben azt legalább 15 nappal korábban meghirdették.
83. A közgyűlésen (küldöttgyűlésen) minden tagnak egy szavazata van. Annak érdekében, hogy valamennyi pénztártag arányos képviselete biztosítva legyen, a küldöttközgyűlésen a küldöttek szavazatainak száma megegyezik a küldötti körzetükhöz a küldöttközgyűlés időpontjában tartozó pénztártagok számával.

A közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

84. A közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:
 - a. az alapszabály elfogadása és módosítása,
 - b. az egységes tagdíj mértékének megállapítása és módosítása,
 - c. az Igazgató Tanács tagjainak és elnökének megválasztása, visszahívása, díjazásuk megállapítása,
 - d. a munkáltató képviselőjének megválasztásának kivételével az Ellenőrző Bizottság tagjainak és elnökének megválasztása, visszahívása, díjazásuk megállapítása,

- e. az Igazgató Tanács beszámolójának elfogadása, a mérleg megállapítása, döntés az eredmény felhasználásáról, ill. az egységes alapokban mutatkozó hiány rendezéséhez szükséges intézkedésekről,
 - f. a pénztár pénzügyi tervének elfogadása,
 - g. a pénztár tevékenységi engedélyének jogerőre emelkedése előtt kötött szerződések jóváhagyása,
 - h. a tevékenységi engedély jogerőre emelkedése előtt a pénztár nevében eljáró személyek, az Igazgató Tanács, az Ellenőrző Bizottság tagjai elleni kártérítési igény érvényesítése, továbbá intézkedés a pénztár képviselőjére jogosultak ellen indított perekben a pénztár képviselőtéről,
 - i. döntés érdekképviselői szervhez való csatlakozásról, illetve az abból történő kiválásról,
 - j. döntés a pénztár megszűnéséről, szétválásáról, vagy más pénztárral történő egyesülésről,
 - k. döntés mindazon kérdésekben, amelyeket az Öpt. vagy valamely jogszabály, avagy jelen alapszabály a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe utal.
 - l. a könyvvizsgáló társaság és a könyvvizsgáló természetes személy megválasztása és felmentése
85. A közgyűlés a hatáskörébe tartozó kérdésekben – az alábbiakat kivéve – egyszerű többséggel dönt. Kétharmados szavazattöbbség szükséges az előző pont a), b), e), i) és j) bekezdéseinek módosításához.
86. A közgyűlést (küldöttközgyűlést) levezető elnökeként az Igazgató Tanács elnöke, akadályoztatása esetén az Igazgató Tanács valamely más tagja vezeti.
87. A közgyűlésen (küldöttközgyűlésen) jelenléti ívet kell felvenni és jegyzőkönyvet kell vezetni. A jegyzőkönyv tartalmazza az elhangzott felszólalások lényegét, a hozott határozatokat, és a határozatonként a szavazás eredményét számadatokkal. A jegyzőkönyvhöz csatolni kell az Igazgató Tanács és az Ellenőrző Bizottság beszámolójának egy példányát. A jegyzőkönyvet a levezető elnök és a jegyzőkönyvvezető írja alá és az erre megválasztott két tag hitelesíti.
88. A közgyűlésről (küldöttközgyűlésről) készült jegyzőkönyv egy példányát, mellékleteivel együtt a közgyűlést (küldöttközgyűlést) követő 30 napon belül meg kell küldeni a Felügyeletnek.

Az Igazgató Tanács

- 89. Az Igazgató Tanács a pénztár ügyvezető szerve. Az Igazgató Tanács létszáma 3 fő.
- 90. Az Igazgató Tanács megbízása a megválasztástól számított 5 évig tart.
- 91. Az Igazgató Tanács feladatkörében:
 - a. összehívja a közgyűlést (küldöttközgyűlést), gondoskodik a közgyűlések (küldöttközgyűlések) hatáskörébe tartozó döntések előkészítéséről, a meghozott határozatok végrehajtásáról,
 - b. gondoskodik a pénztár könyveinek szabályszerű vezetéséről,
 - c. meghatározza a pénztár üzletpolitikáját,

- d. elfogadja a pénztár szabályzatait,
 - e. gondoskodik a pénztár zavartalan működéséről,
 - f. a közgyűlés (küldöttközgyűlés) elé terjeszti a pénzügyi tervet, a mérleget és az éves beszámolót,
 - g. gondoskodik a jogszabályoknak megfelelő és a pénztári adatszolgáltatási kötelezettségei teljesítését biztosító nyilvántartási rendszer kialakításáról és működtetéséről,
 - h. megállapítja ügyrendjét,
 - i. vezeti és irányítja a pénztár munkaszervezetét, gyakorolja a munkáltatói jogokat,
 - j.—
 - k. dönt minden kérdésben, illetve ellátja azon feladatokat, amelyeket a jogszabály, a jelen alapszabály, a közgyűlési határozat a feladat - ill. hatáskörébe utalt
 - l. a jó gazda gondosságával irányítja és működteti a pénztárat.
 - m. jóváhagyja a munkáltatói taggal (tagokkal) kötött szerződéseket,
92. Az Igazgató Tanácsnak legalább 3 havonként ülést kell tartania. Az Igazgató Tanács ülését össze kell hívni akkor is, ha azt a küldöttközgyűlés határozata vagy a Felügyelet előírta, illetve ha az Ellenőrző Bizottság vagy az Igazgató Tanács tagjainak egyharmada vagy az ügyvezető kéri.
93. Az Igazgató Tanács üléseit a napirendi javaslat és az írásos előterjesztések egyidejű megküldésével az Igazgató Tanács elnöke hívja össze. Az Igazgató Tanács határozatképes, ha azon a tagoknak legalább a fele jelen van. Az igazgatótanács ülés megtartása nélkül távbeszélőn, telefaxon, telexen, elektronikus levélben (e-mail) is hozhat érvényes határozatot, ha az igazgatótanácsi tagok közül legalább két tag a szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja, és 8 napon belül megküldi a pénztár székhelyére.
94. Az Igazgató Tanács határozatait a jelenlévő Igazgató Tanács tagok szavazatainak egyszerű többségével hozza. Szavazategyenlőség esetén az elnök szava dönt.
95. Az Igazgató Tanács tagja és elnöke lehet a mindenkor hatályos jogszabályokban előírt feltételeknek megfelelő, összeférhetetlenség miatt nem kizárt személy. Az Igazgató Tanács tagjai a közgyűlés által meghatározott díjazásban részesülnek.

Az Igazgató Tanács elnöke

96. Az Igazgató Tanács a folyamatos feladatok ellátásával – az Igazgató Tanács felelősségének és hatáskörének érintetlenül hagyása mellett – az Igazgató Tanács elnökét bizza meg, aki e feladatkörében eljárva:
- a. elkészíti és az Igazgató Tanács elé terjeszti a pénztár pénzügyi tervét, a mérleget és a pénztár éves beszámolóját,
 - b. gondoskodik a jogszabályoknak megfelelő és az adatszolgáltatási kötelezettség teljesítését biztosító nyilvántartási rend és rendszer kialakításáról és működtetéséről,
 - c. gondoskodik a tagok alapszabályszerű tájékoztatásáról, figyelemmel az adatvédelemre és a személyiségi jogok védelmére vonatkozó jogszabályokra,
 - d. eleget tesz a jogszabályok által előírt adatszolgáltatási kötelezettség teljesítésének,
 - e. felelős a küldöttközgyűlés és az Igazgató Tanács határozatainak végrehajtásáért,

f.—

- g. kialakítja a pénztár belső szabályzatait, intézkedik a pénztárhoz érkező tagfelvételi kérelmek ügyében,
- h. felelős a pénztár folyamatos ügyviteléért.

Az Igazgató Tanács elnöke a jelen pontban meghatározott feladatok folyamatos ellátása során az Igazgató Tanács hatáskörét semmilyen módon nem vonhatja el, a jelen pontban foglaltak nem minősülnek hatáskör átruházásnak

Az Ellenőrző Bizottság

- 97. Az Ellenőrző Bizottság létszáma 3 fő. Az Ellenőrző Bizottság megválasztása 5 évre szól. Az Ellenőrző Bizottság tagjai a közgyűlés által meghatározott juttatásban részesülnek.
- 98. Az Ellenőrző Bizottság tagja és elnöke lehet a mindenkor hatályos jogszabályokban előírt feltételeknek megfelelő, összeférhetetlenség miatt nem kizárt személy. Az Ellenőrző Bizottságnak nem lehet tagja az Igazgató Tanács tagja, a pénztár alkalmazottja és e személyek közeli hozzátartozója.
- 99. Az Ellenőrző Bizottság feladatai különösen:
 - a) jogszabályi előírások, a pénztár pénzügyi terve és alapszabályában és szabályzataiban foglaltak betartása érdekében a pénztár gazdálkodásának, ügyvitelének és számvitelének rendszeres vizsgálata és ellenőrzése,
 - b) a pénztár fizetőképessége, bevételei és kötelezettségei valamint eszközeinek és kötelezettségvállalásainak összhangjának figyelemmel kísérése.
- 100. Az Ellenőrző Bizottság köteles megvizsgálni az ellenőrzési hatáskörébe tartozó, közgyűlés elé terjesztett valamennyi jelentést, pénzügyi tervet, valamint az éves beszámolót és a mérleget.
- 101. Az Ellenőrző Bizottság hatáskörébe tartozó ügyek tekintetében az Ellenőrző Bizottság jelentése nélkül a közgyűlés érvényes határozatot nem hozhat.
- 102. Az Ellenőrző Bizottság feladataira, működési rendjére, hatáskörére és feladataira az Öpt. rendelkezései az irányadóak.

VII. fejezet

A PÉNZTÁR KÉPVISELETE

- 103. A pénztárat az Igazgató Tanács elnöke önállóan vagy az Igazgató Tanács elnökön kívül kettő tagja együttesen jogosult képviselni.

VIII. fejezet

A MUNKÁLTATÓI TAGOKRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

- 104. A Pénztárnak munkáltatói tagja lehet az a természetes vagy jogi személy, aki munkavállalójának tagdíjfizetési kötelezettségét részben vagy egészben átvállalja (munkáltatói hozzájárulás). A munkáltatói hozzájárulásról a Pénztár és a munkáltató külön szerződésben állapodik meg. A munkáltatói tagok tanácskozási joggal vehetnek a közgyűlésen.

105. A munkáltatói hozzájárulási kötelezettséget vállaló munkáltató a munkáltatói hozzájárulásból egyetlen olyan munkavállalóját sem zárhatja ki, aki nála legalább hat hónapja munkaviszonyban (közalkalmazotti, közszolgálati, kormányzati szolgálati, valamint szolgálati jogviszonyban) áll. A munkáltatói tag a megfizetni vállalt tagdíjat vagy annak egy részét személyenként elkülönítve és egységes módon fizeti meg. A munkáltatói hozzájárulás ily módon minden pénztártag munkavállalóra azonos összegű, vagy a munkavállaló munkabérének azonos százaléka. A munkabér százalékban meghatározott munkáltatói hozzájárulás esetén a munkáltató meghatározhatja a hozzájárulás legkisebb és legnagyobb összegét is. A munkáltató a munkáltatói hozzájárulásnak fentiekben meghatározott mértékétől – az életkorral növekedő mértékben – korcsoportonként egységesen eltérhet azon alkalmazottai tekintetében, akik 15 éven belül betöltik a nyugdíjkorhatárt.
106. Amennyiben az egy munkáltatói tag által fizetett a munkáltatói hozzájárulás eléri, vagy meghaladja egy naptári évben a pénztár tagdíjbevételeinek 50%-át, úgy a munkáltató képviselője jogosult egy tagot legfeljebb ezt a naptári évet követő 5 évre az ellenőrző bizottságba kijelölni. Több munkáltatói tag esetén a munkáltatói tagok kötelesek egymás közül megválasztani az Ellenőrző Bizottságba állítandó egy képviselőt. A választás szabályaira a munkáltatói tagok külön megállapodása az irányadó. A tisztség betöltéséhez a kijelölt tagnak az ellenőrző bizottsági tagokra irányadó feltételeket kell teljesítenie, és egyben pénztártagnak kell lennie.

IX. fejezet

A TÁMOGATÓ (ADOMÁNYOZÓ) JOGÁLLÁSÁRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

107. A pénztár támogatójának minősül az a természetes vagy jogi személy, - kivéve az adóhatóságot a pénztári befizetések kedvezményének átutalása tekintetében –, aki (amely) az eseti vagy rendszeres pénzbeli vagy nem pénzbeli szolgáltatást teljesít (a továbbiakban: adomány) a pénztár javára ellenszolgáltatás kikötése nélkül.
108. A támogató jogosult meghatározni, hogy az adományt a pénztár milyen célra és módon használhatja fel, de az adomány csak a pénztártagság egészének vagy az alábbiak szerint meghatározott tagsági körnek nyújtható.
109. Adományban részesülhet (több szempont is választható):
- az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló pénztártagok köre,
 - az ugyanazon érdekképviselői szervvel tagsági viszonyban álló pénztártagok köre,
 - az azonos életkorú tagok,
 - az ugyanazon munkáltatónál ugyanazon beosztást betöltő vagy ugyanazon munkakört ellátó pénztártagok köre,
 - az ugyanazon munkáltatónál munkaviszonyban álló, az adott munkáltatónál a támogató által meghatározott időtartamú munkaviszonnyal rendelkező pénztártagok köre,
 - az ugyanazon munkáltatónál munkaviszonyban álló, az adott naptári évben a támogató által megjelölt összegnél magasabb saját befizetést teljesítő pénztártagok köre,
 - az ugyanazon jogi személlyel, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társasággal tagsági viszonyban álló pénztártagok köre,
 - az ugyanazon munkáltatóval munkavégzésre irányuló egyéb (megbízási, vállalkozási) jogviszonyban álló pénztártagok köre,

- i. valamely konkrét közigazgatási határok között állandó lakhellyel rendelkező tagok.
 - j. a szolgáltatásban részesülő pénztártagok köre,
 - k. a felhalmozási időszakban lévő pénztártagok köre,
 - l. az ugyanazon munkáltatótól nyugdíjba vonult pénztártagok köre,
 - m. a nyugdíjkorhatárt az adományozó által meghatározott időn belül elérő pénztártagok köre,
 - n. az azonos időtartamú munkaviszonnyal rendelkező pénztártagok köre,
 - o. a megváltozott munkaképességű tagok, például rokkantsági, baleseti rokkantsági nyugdíjas pénztártagok köre.
110. Az adományt a Pénztár köteles a támogató által megjelölt alapba, rendelkezés hiányában a likviditási alapba helyezni.

X. fejezet

A PÉNZTÁR GAZDÁLKODÁSA, A PÉNZTÁRVAGYON KEZELÉSÉNEK ÉS BEFEKTETÉSÉNEK SZABÁLYAI

111. A Pénztár gazdálkodása, a pénztárvagyon kezelése, befektetése és nyilvántartása során az Öpt., a „Szolgáltatási szabályzat”, a „Tagokkal való elszámolási szabályzat”, továbbá a pénzügyi terv rendelkezései szerint jár el. A Pénztár a jogszabályok és jelen Alapszabály keretei között kizárólag olyan gazdálkodási tevékenységet folytat, amely a nyugdíjszolgáltatás finanszírozásához szükséges pénzügyi feltételek megteremtését szolgálja. A pénztár a Befektetési Politikáját a honlapján közzéteszi. A pénztár a Belépési Nyilatkozat aláírásával egyidejűleg tájékoztatja a tagokat a Befektetési Politikájáról, a tag erre vonatkozó kérésre nyomtatott formában is a tag rendelkezésére bocsátja, a honlapon történő megtekintésre törtnő hivatkozással.
112. A pénztári vagyon kizárólag a pénztártagság érdekében fektethető be. A pénztár a gazdálkodása során elért bevételeit kizárólag a szolgáltatások fedezetének biztosítására, a szolgáltatások szinten tartására, illetve fejlesztésére, valamint a gazdálkodás fedezetére fordíthatja, azt sem osztalék, sem részesedés formájában nem fizetheti ki.
113. A pénztár tagdíjbefizetések alapok közötti felosztásáról a közgyűlés ellenkező rendelkezéséig az alábbiak szerint rendelkezik.
- a. Minden befizetés 4,5%-a a működési alapba, 0,5%-a a likviditási alapba, 95%-a a fedezeti alapba kerül.
 - b.—
 - c. A fentiekől eltérően a december hónapra vonatkozó tagdíj és eseti befizetés 30 000 forintot meghaladó része 100%-ban a fedezeti alapba kerül amennyiben a befizetésre december 1 és december 31 között kerül sor.
 - d. A fentiekől eltérően az éves befizetés 200.000 forintot meghaladó része minden esetben 100%-ban a fedezeti alapba kerül.
114. A pénztár a szükséges tagdíjat, a tagdíjakat és a szolgáltatások értékét és a szükséges alapok nagyságát évente kalkulálja.
115. A pénztár a fedezeti alapon belül elkülönítetten kezeli az egyéni és szolgáltatási számlákat.

A tagi kölcsön szabályai:

116. A pénztár tagi kölcsönt nem nyújt, valamint a pénztár a fedezeti alapterhére – a befektetési tevékenység és a szolgáltatások teljesítésének kivételével – harmadik személlyel szemben kötelezettséget nem vállalhat.
117. A pénztár a gazdálkodás nyilvántartását, mint a pénztár működését kiszolgáló tevékenységet kiszervezi. A Pénztár a tagszervezést is kiszervezi.

XI. fejezet

A PÉNZTÁR HATÁROZATAINAK KÖZZÉTÉTELE

118. A pénztár a küldöttgyűlések, a közgyűlések és az IT határozatainak nyilvántartása céljából Határozatok Könyvét köteles vezetni. A Határozatok Könyve sorszámmal ellátott, a pénztár pecsétjével és az IT elnökének aláírásával a nyitó oldalon ellátott füzet. A Határozatok Könyvébe a határozatokat sorszámmal ellátva, az azok meghozatalát követő 36 órán belül be kell vezetni. A határozatok bevezetése az IT elnök feladata. A határozatokat a pénztár székhelyén e célra létesített hirdetőtáblán 60 napra ki kell függeszteni.
119. A pénztár köteles éves beszámolóját a könyvvizsgálói záradékot vagy a záradék megadásának elutasítását is tartalmazó független könyvvizsgálói jelentéssel együtt internetes honlapján évente, a tárgyévet követő év június 30-áig közzétenni.
- 119/A A pénztár a Felügyelet által vele szemben hozott határozat rendelkező részét az adott határozat közlésétől számított 5 évig honlapján közzéteszi. A pénztár a honlapján teszi közzé és tájékoztatja a pénztártagot a rá kiszabott felügyeleti bírságról is.
120. A pénztártagot az egyéni számlája december 31-i egyenlegéről legkésőbb a tárgyévet követő év június 30-áig írásban kell értesíteni.
121. A Pénztár a Panaszkezelési szabályzatát a honlapján közzé teszi.

XII. fejezet

VEGYES ÉS ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

122. Amennyiben a jelen alapszabály valamely jogszabályra hivatkozik, úgy – annak megváltozása esetén – amennyiben a jogszabály eltérően nem rendelkezik – a jelen alapszabály jogszabály-módosítással érintett kikötései helyébe közgyűlés általi módosítás nélkül is a megváltozott jogszabály rendelkezései lépnek.
123. A pénztártag és a pénztár közötti vitás ügyekben meg kell kísérelni az ügy peren kívüli, tárgyalásos rendezését. Ha ez nem vezet eredményre, a felek polgári peres eljárást kezdeményezhetnek. A pénztártag a fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén a Felügyeletnél fogyasztóvédelmi eljárást kezdeményezhet, vagy a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén bírósághoz fordulhat, vagy a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezheti.
- ~~124.~~
125. A pénztár tisztségviselői és alkalmazottai, valamint a kiszervezett tevékenységet végző szervezet és annak alkalmazottai kötelesek szem előtt tartani a személyes adatok

védelméről szóló Infotv. és a személyes adatok kezelésének egyes kérdéseiről szóló 62/1997. (XII. 21.) NM rendelet előírásait.

XIII. fejezet

Záradék

Jelen Alapszabály a 2021. október 15-i közgyűlés határozataival módosított alapszabálya. Jelen egységes szerkezetű alapszabály elkészítésére a 2021.október 15-i közgyűlésén elfogadott határozatokra tekintettel az okirat III. Fejezet 42/c. pontjának törlése adott okot, amely változásokat az alapszabály félkövér, dőlt, betűtípussal, míg a hatályukat veszítő rendelkezéseket áthúzással jelöli. Az alapszabály egységes szerkezetű szövege, teljes egészében megfelel a létesítőokirat-módosítások alapján hatályos tartalmának, amelynek tényét e záradékban a közgyűlés levezető elnökének, az Igazgatótanács elnökének, a jegyzőkönyvvezetőnek és a jegyzőkönyv két hitelesítőjének aláírásával igazolja.

Budapest, 2021.október 15.

Toldiné Horváth Zita
Jegyzőkönyvvezető

Marchhart Dénes
levezető elnök

Szombati Erika
Hitelesítő

Vargha László
Hitelesítő

Jelen Alapszabály a.2021.október 15. napján kelt, módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt szövege – amely módosított részek dőlt, félkövér betűtípussal, míg a hatályukat veszítő rendelkezéseket áthúzással lettek jelölve – megfelel a létesítő okirat módosítások alapján hatályos tartalmának. Az okiratot készítettem és ellenjegyzem és egyben tanúsítom, hogy jelen Alapszabály a 2021. október 15. napján kelt küldöttközgyűlési határozatoknak megfelelő, egységes szerkezetbe foglalt szövege.

Ellenjegyzem az ügyvédi tevékenységről szóló 2017. évi LXXVIII. törvény 44.§ szerint:

Budapesten, 2021.október 15.

dr. Mészáros Anna Márta
ügyvéd
Kamarai azonosító szám: 36065269