

MKB NYUGDÍJPÉNZTÁR ALAPSZABÁLYA

Első rész

Általános rendelkezések

I. fejezet

A PÉNZTÁR JOGÁLLÁSA

A pénztár adatai

- I.1. A pénztár elnevezése:
MKB Nyugdíjpénztár
- I.2. A pénztár székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38.
- I.3. A pénztár levelezési címe: 1821 Budapest, Váci u. 38.
- I.4. A pénztár telephelye: **1134. Budapest, Dévai u. 23.**
- I.5. A pénztár típusa: az 1993. évi XCVI. törvény hatálya alá tartozó kiegészítő nyugdíjpénztári, valamint az 1997. évi LXXXII. törvény hatálya alá tartozó magánnyugdíjpénztári feladatokat ellátó, területi elven szerveződő nyílt országos nyugdíjpénztár.
- I.6. A pénztár működési területe:
A pénztár a tevékenységét a Magyar Köztársaság területén fejti ki, de jogosult a devizajogszabályok betartásával devizakülföldi tagjai részére szolgáltatást nyújtani, valamint nemzetközi kapcsolatokat létesíteni és fenntartani.
- I.7. A pénztár jogi személy.
A pénztár határozatlan időre alakul.
A pénztárat az erre hatáskörrel és illetékességgel rendelkező Fővárosi Bíróság veszi nyilvántartásba. A pénztár a nyilvántartásba vétellel jön létre, az alakuló közgyűlés időpontjára visszaható hatállyal.

Második rész

Az önkéntes nyugdíjpénztári tevékenységre vonatkozó szabályok

II. fejezet

AZ ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRI TAGSÁG

A tagsági kör

- II.1. A pénztár tagja az a természetes személy lehet, aki az alábbi feltételek mindegyikének megfelel:
 - a 16. életévét betöltötte,
 - az alapszabály rendelkezéseit magára nézve kötelezőnek ismeri el
 - és tagdíjfizetést vállal.

A tagsági viszony keletkezése

- II.2. A tagsági jogviszony kezdeményezéséhez az szükséges, hogy a belépni szándékozó a belépési nyilatkozatot az e célra rendszeresített nyomtatványon kitöltse, aláírja és a pénztárhoz eljuttassa.
- II.3. A belépési nyilatkozat tartalmazza:
 - a tag azonosító adatait;
 - a tag nyilatkozatát az Alapszabály megismeréséről és rendelkezéseinek tudomásulvételéről, valamint a tagdíjfizetésről;
 - azokat az adatokat és nyilatkozatokat, amelyekről - a pénztár felkérésére - a belépni szándékozónak az adatközlési és nyilatkozattételi kötelezettség keretében nyilatkoznia kell vagy lehet.
- II.4. A belépni kívánó személy 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, ennek hiányában a szokásos belföldi tartózkodási helyét.
- II.5. A nem magyar állampolgárságú belépni kívánó személy a mindenkori hatályos idegenrendészeti jogszabályoknak megfelelő okirattal köteles hitelt érdemlően igazolni a II.1. pontban rögzített feltételeknek megfelelő jogállását.
- II.6. A pénztár jogosult a belépési nyilatkozatban közölt adatok ellenőrzését lehetővé tevő okiratok felmutatását kérni.
- II.7. A pénztár a belépési nyilatkozat elfogadását a belépési nyilatkozat dátummal ellátott záradékolásával tanúsítja.

- II.8. A tagsági feltételeknek megfelelő természetes személy felvételi kérelme nem utasítható el.
- II.9. A pénztár köteles a tagsági feltételeknek megfelelő személy belépési nyilatkozatát annak pénztár általi kézhezvételétől számított 30 napon belül záradékolni és a belépési nyilatkozat záradékolás másolatát vagy a tagsági okiratot az Alapszabállyal és a pénztár aktuális befektetési politikájának tartalmi kivonatával együtt a tagnak kiadmányozni. A tagsági okirat a pénztár által kiállított, legalább a belépési nyilatkozaton szereplő adatokat tartalmazó, teljes bizonyító erejű magánokirat.
- II.10. Azon tagok tekintetében, akik a pénztári tevékenységi engedély jogerőre emelkedése előtt lépnek be, a tagsági jogviszony a tevékenységi engedély jogerőre emelkedését követő napon kezdődik, de a tag által a fenti időpont előtt teljesített tagdíjfizetés nem utasítható vissza. Ez utóbbi esetben a várakozási idő kezdő napja a tagdíjfizetés megkezdésének időpontja.
- II.11. A tevékenységi engedély jogerőre emelkedését követően belépett tagok tekintetében a tagsági viszony, a tagdíjfizetési kötelezettség és a várakozási idő a belépési nyilatkozat pénztár általi záradékolásának napján kezdődik.
- II.12. Tagsági viszony más pénztárból történő átlépéssel is létesíthető. Átlépni más nyugdíjpénztárból és az Öpt. 15. § (4) bekezdés b) pontjában foglalt feltétel szerint önszegélyező pénztárból lehet. Másik önkéntes nyugdíjpénztárból vagy önszegélyező pénztárból átlépni szándékozó személy esetében a belépési nyilatkozathoz mellékelni kell az előző pénztárra vonatkozó adatokat, önszegélyező pénztár esetében pedig az Öpt. 2.§ (5) bekezdésének a) pontjában foglalt nyugdíjkorhatár betöltését igazoló dokumentumokat is.
- II.12.1. A más pénztárból átlépni kívánó leendő tagok e szándékukat átlépési nyilatkozat benyújtásával kezdeményezik a pénztárnál, továbbá ezzel egyidejűleg személyesen vagy a pénztár közreműködésével – a pénztárnak adott írásbeli felhatalmazás alapján – az átadó pénztárnál. Amennyiben az átlépő tag átlépési nyilatkozaton jelezte átlépési szándékát, a II.12.3. kivétellel belépési nyilatkozatot is ki kell töltenie.
- II.12.2. A pénztár az átlépő tagot a II.7-II.11. szerint veszi fel tagjai sorába. Az átadó pénztár részére a belépési nyilatkozat záradékolásával, és annak valamint az átlépési nyilatkozat megküldésével a pénztár jelzi az új tagsági jogviszony létesítését, és felszólítja az átadó pénztárat az alábbi adatok közlésére: az átadó pénztárban a tagsági jogviszony kezdetének és megszűnésének időpontja, az eltöltött várakozási idő, az átutalt egyéni számlaösszeg adóköteles és adómentes jogcím szerinti megbontásban és annak átutalási dátuma, az átlépő tag egyéni számlakövetelése tőke és hozam bontásban, a 2007. december 31-ét követő befizetések az értéknapi megjelölésével, a tagi kölcsön igénybevételének és visszafizetésének adatai, illetve a vissza nem fizetett, egyéni számlával szemben érvényesített tagi kölcsön adatai, az esetleges tagi lekötésre vonatkozó adatok, annak mértéke, és jogosultja, az átadó pénztár cégszerű aláírása. A tagi lekötés jogosultját az átlépésről és a tagi lekötés egyéni számlára vezetéséről a pénztár a belépési nyilatkozat kiállításával egyidejűleg értesíti.
- II.12.3. A II.12.1-II.12.2-ben foglaltak szerint kell eljárni abban az esetben is, ha a már tagsági jogviszonnyal rendelkező pénztártag több pénztárban lévő megtakarításait kívánja összevonni a pénztárban, azzal a kivétellel, hogy ez nem minősül a pénztárnál új tagsági jogviszony létesítésének, így belépési nyilatkozatot sem kell kitölteni.

A tag jogai és kötelezettségei a pénztárban

- II.13. A pénztár tagja jogosult
- a pénztár valamely szolgáltatását a jelen Alapszabályban és a pénztár ezzel összhangban lévő belső szabályzataiban rögzített rendben igénybe venni;
 - adóbevallása elkészítéséhez a pénztárba javára befizetett, valamint a pénztár által részére kifizetett adóköteles és adókedvezményre jogosító összegről az adóévet követő év január 31-ig írásban, díjtalanul igazolást kapni;
 - az egyéni számla állásáról, a pénztár gazdálkodásáról és pénzügyi helyzetéről, - valamint a választható portfóliós rendszer bevezetését követően a tag portfólióváltásához kapcsolódó, pénztár által érvényesített költségekről portfólióváltásonkénti bontásban - évente egyszer írásban, a tárgyévet követő év június 30. napjáig, **a tárgyévben elszámolóegységre épülő rendszer alkalmazása esetén a tárgyévet követő év február 28. napjáig** díjtalanul, egyebekben kérésére és költségén a pénztár szabályzataiban rögzített rend szerint bármikor felvilágosítást, **számlaértesítőt** kapni;
 - részt venni a pénztár tevékenységében és rendezvényein;
 - az Öpt. és a jelen Alapszabály szerint tisztségviselőt választani a pénztár szerveibe és tisztséget viselni a pénztár szerveiben;
 - kedvezményezett(ek)et jelölni halála esetére;
 - az Öpt. és a jelen Alapszabály rendelkezései alapján indítványozni a közgyűlés összehívását;
 - a pénztár valamennyi szervét indítványokkal megkeresni;

- a zárt tanácskozásokról készült jegyzőkönyvek és a zárt tanácskozásokon tárgyalt határozattervezetek kivételével az igazgatótanács által megjelölt hivatalos ügyfélfogadási időben a pénztár irataiba és könyveibe betekinteni,
- tájékoztatást kapni a pénztár befektetési politikájának tartalmi kivonatáról belépéskor, továbbá a pénztár Internetes honlapján (www.mkbnyp.hu), valamint kérésére díjmentesen a pénztár ügyfélszolgálatán ügyfélfogadási időben,
- a pénztár működésével kapcsolatban a pénztár testületeitől írásban felvilágosítást kérni és kapni azzal, hogy a megszerzett információt nem használhatja fel a pénztár érdekeit, ill. a pénztár tagjainak személyes adatait és személyiségi jogait sértő módon.

- II.14. A tag - tagdíjvállalása alapján - köteles a vállalt tagdíjat megfizetni, valamint a jelen Alapszabályban meghatározott egyéb kötelezettségeknek Eleget tenni.
- II.15. A tag köteles a belépési nyilatkozatban közölt adataiban bekövetkezett változásról a pénztárat - a tudomásszerzésétől számított 5 munkanapon belül - írásban értesíteni. E kötelezettség elmulasztásának következményeit a tag viseli.
- II.16. A tag köteles a jogalap nélkül felvett szolgáltatás összegét, valamint annak a felszólítás kézhezvételétől számított késedelmi kamatát határidőben, maradéktalanul a pénztárnak visszafizetni.

III. fejezet AZ ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRI TAGDÍJ

Az egységes tagdíj megállapításának módja

- III.1. Az egységes tagdíj mértékét első ízben az alakuló közgyűlés az Alapszabály elfogadásával állapítja meg, amit a későbbiekben az Alapszabályban mindig rögzíteni kell.
- III.2. Az egységes tagdíj mértékét a közgyűlés az Alapszabály módosítására vonatkozó szabályok szerint jogosult határozattal módosítani.

A tagdíj mértéke

III.3. Egységes tagdíj

Az egységes tagdíj mértéke valamennyi tagra nézve egységesen havi 1.000.- forint.

Ha a tagsági jogviszony nem áll fenn az év egészében, az egységes tagdíj az éves egységes tagdíj időarányos része.

- III.4. A tagdíj egységes tagdíj és magasabb tagdíj lehet. A tag az előzőeken túlmenően további rendszeres vagy eseti tagdíjbefizetést is eszközölhet.

III.5. A tagdíjak tartalékok közötti felosztási arányai:

A pénztár új belépés esetén – a más pénztárból való átlépés esetét ide nem értve - a tagsági jogviszony létesítésekor az első havi tagdíjból az egységes tagdíjnak megfelelő összeg 100%-át a működési tartalék javára írja jóvá, az ezt meghaladó befizetés tartalékok közötti felosztása az alábbiakban meghatározott arányok szerint történik.

Az egyéni számlára (a fedezeti tartalékra), a működési, valamint a likviditási tartalékra kerülő összeg mértéke az önkéntes nyugdíjpénztári ágban a befizetés %-ában (új belépők esetében az előző bekezdésben foglaltak teljesülését követően):

Valamennyi jogcímen befizetett éves tagdíj	A fedezeti tartalékba kerül a befizetés	Működési tartalékba kerül a befizetés	Likviditási tartalékba kerül a befizetés
100.000 Ft alatt	95,0%-a	4,8%-a	0,2%-a
100.001 - 200.000 Ft	95.000 Ft és a 100.000 Ft feletti rész 96,0%-a	4.800 Ft és a 100.000 Ft feletti rész 3,8 %-a	0,2%-a
200.001 - 300.000 Ft	191.000 Ft és a 200.000 Ft feletti rész 97,0%-a	8.600 Ft és a 200.000 Ft feletti rész 2,8 %-a	0,2%-a
300.001 - 500.000 Ft	288.000 Ft és a 300.000 Ft feletti rész 98,0%-a	11.400 Ft és a 300.000 Ft feletti rész 1,8 %-a	0,2%-a
500.001 - 1.000.000 Ft	484.000 Ft és az 500.000 Ft feletti rész 99,0%-a	15.000 Ft és az 500.000 Ft feletti rész 0,8 %-a	0,2%-a
1 000.001 Ft felett	979.000 Ft és az 1 000.000 Ft feletti rész 99,5%-a	19.000 Ft és az 1 000.000 Ft feletti rész 0,3 %-a	0,2%-a

- III.6. A tag a Pénztárhoz intézett nyilatkozattal határozza meg az általa vállalt tagdíj összegét. A tagdíj meghatározható a jövedelem arányában is. A tag a Pénztárhoz intézett nyilatkozatában magasabb tagdíj fizetésére is kötelezettséget vállalhat.

- III.7. A tag önkéntes elhatározása alapján jogosult egyéb befizetést eszközölni. Az egyéb befizetés jóváírása tekintetében elsősorban a tag rendelkezése irányadó.

Amennyiben a tag a befizetés jogcímét nem határozza meg, úgy a pénztár köteles megvizsgálni, hogy fennáll-e a tag terhére a tagdíjfizetés elmulasztásából származó tagdíjhátralék. Amennyiben a tag terhére valamely jogcímen tagdíjhátralék áll fenn, úgy a tag által teljesített befizetést a pénztár jogosult az alábbi sorrendben elszámolni:

- a) tagdíjhátralék
- b) tárgyidőszaki tagdíj.

Ha a tag terhére tagdíjhátralék nem áll fenn, és a tag a befizetés jogcímét nem határozza meg, úgy a pénztár az éppen esedékes tárgyidőszaki tagdíjon felüli összeg erejéig – de maximum az adott pénzügyi év végéig terjedő időszakra – előre teljesítettnek tekinti a tag egységes tagdíjfizetési kötelezettségét. Abban az esetben, ha az adott időszaki befizetésből az előzőek jóváírása után még maradvány összeg keletkezik, azt a pénztár a tag egyéb befizetéseiként kezeli és a tartalékfelosztási szabályok szerint osztja fel a pénztár tartalékai között.

A tagdíj megfizetése

- III.8. A tagdíj megfizetése történhet havonta, negyedéves gyakorisággal, illetve évente egy alkalommal. A tagdíj megfizetése minden tárgyhónap, illetve negyedév 12. napjáig fizetendő meg. Az évi egyszeri alkalommal történő tagdíjfizetés a tag választása szerint az év első vagy utolsó hónapjának első munkanapján esedékes. Nem esik késedelembe a tag, ha a tagdíj átutalása, készpénzfeladása, illetve készpénzbefizetése a tagdíjfizetés esedékességének hónapjában megtörtént.
- III.9. A teljesítés a tagnak a belépési nyilatkozatban rögzített rendelkezése alapján történhet:
- mind az egységes, mind a magasabb tagdíj megfizetésének vonatkozásában a munkáltatónak adott külön meghatalmazás alapján a munkabérből vagy egyéb, a munkáltató által folyósított járandóságból történő levonással és átutalással a tag munkáltatójától; vagy
 - a pénztár számláján jóváírandó banki átutalással; vagy
 - készpénzátutalási megbízással (csekk), postai feladással; vagy
 - készpénzbefizetéssel a Pénztár házipénztárába.
- A tag a tagdíjfizetés módjára vonatkozóan adott rendelkezését írásban vagy ráutaló magatartással megváltoztathatja, azaz a jelen Alapszabályban meghatározott más tagdíjfizetési módra térhet át. A tagdíjfizetés módjának megváltoztatását a tag nem köteles a pénztárral közölni, azonban a közlés elmaradásának következményeit a tag viseli.
- III.10. Amennyiben a tagdíj a pénztár számlájára nem érkezik meg, úgy ennek hátrányos következményeit a mulasztó fél viseli. Az Alapszabálynak megfelelő tagdíjfizetést a tag köteles bizonyítani.

Tagdíjat nem fizető pénztártagok és a tagdíjkövetelések kezelése, díj nemfizetés esetén követendő eljárás, alkalmazandó jogkövetkezmények

- III.11. Ha a tag a tagdíjat az adott naptári évben nem, vagy részlegesen fizeti meg, „tagdíj nemfizetőnek” tekintjük, feltéve, hogy tagsági viszonya a teljes naptári évben fennáll. Tagdíj nemfizetés esetén a tagdíj meg nem fizetéssel érintett hónap első napjától (tagdíj meg nem fizetés kezdő időpontja) a pénztár a tag egyéni számlájának befektetéséből származó éves pozitív hozamát a tagdíj nemfizetési időszakra vonatkozó egységes tagdíj működési és likviditási alapra jutó hányadának megfelelő összeggel, de legfeljebb a jóváírt éves hozam összegével csökkenti, és azt a működési és a likviditási alap javára jóváírja. A fenti jogkövetkezmény alkalmazását abban az esetben is megtörténtnek kell tekinteni, ha a tag egyéni számlájának jóváírt éves hozama csak részben vagy egyáltalán nem (pl. negatív hozam) fedezte a fentiek szerint megállapított összeget.

A tagdíj-nemfizetés időszaka alatt a tag a pénztárban tisztséget nem viselhet, tagi kölcsönt nem igényelhet de a pénztár nyugdíjszolgáltatására jogosult.

A nyugdíjszolgáltatásra jogosultságot szerzett díj nemfizető pénztártag esetében a jogosultság időpontjától a pénztár eltekint az egyéni számla mindenkor egységes tagdíj működési és likviditási alapra jutó hányadának megfelelő összeggel - de legfeljebb a hozam összegével – történő csökkentésétől.

- III.12. Ha a tagnak tagdíjhátraléka van és a befizetése rendeltetéséről nem rendelkezett, ill. befizetése jogcímét nem határozta meg, úgy a pénztár a befizetett összeget elsősorban a tag tagdíjhátralékának törlesztésére írja jóvá. Amennyiben a tag adott időszaki befizetése meghaladja a tagdíjhátralékra elszámolható összeget, úgy a pénztár az éppen esedékes tárgyidőszaki tagdíjon felüli összeg erejéig - de maximum az adott pénzügyi év végéig terjedő időszakra – előre teljesítettnek tekinti a tag egységes tagdíjfizetési kötelezettségét.

Amennyiben a fentiek szerint a tag tagdíjhátraléka pótlásra kerül, a korábban a hozamokból levont összeg akkor sem kerül visszapótlásra a tag egyéni számlájára.

Az egyéni számlaértesítők kiküldésével egyidejűleg a tag felszólítást kap elmaradt tagdíjbefizetéseire rendezésére. Amennyiben a következő mérlegkészítés időpontjáig a tag nem, vagy csak részben

rendezi tagdíjartozását, abban az esetben a pénztár a következő mérlegkészítéskor tagdíjkövetelését hitelezési veszteségként számolja el, a meg nem fizetett tagdíjak tartalékát pedig ebben az összegben feloldja.

IV. fejezet AZ ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRI TAGSÁGI JOGVISZONY MEGSZŪNÉSE

A tagsági jogviszony megszűnése és ennek jogkövetkezményei

- IV.1. A tag tagsági jogviszonya megszűnik:
- a tag kilépésével;
 - a tag halálával;
 - ha a tag más pénztárba lép át;
 - a pénztár jogutód nélküli megszűnésével;
 - tagdíjnemfizetés következményeként az Alapszabályban meghatározott esetben.
- IV.2. A tagsági jogviszony megszűnésekor a pénztár az Alapszabályával összhangban lévő Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzatban meghatározott részletszabályok szerint jár el. A Szabályzatot a pénztár igazgatótanácsa fogadja el.

Kilépés

- IV.3. A tag a tagsági jogviszonyát a várakozási idő letelte előtt kilépéssel nem szüntetheti meg.
- IV.4. A tagsági viszony a várakozási idő letelte után kilépéssel megszüntethető.
- IV.5. A tag köteles a kilépési szándékát a pénztárnak írásban bejelenteni.
- IV.6. A pénztár köteles a kilépő tag pénztárral szembeni követelésének megállapítása érdekében a VII.3. pont szerint elszámolást készíteni. Az elszámolást a kilépés napjára, mint fordulónapra vonatkozóan kell elkészíteni.
- IV.7. A pénztár a kilépő tag követelésének átutalását két részletben, a tag kilépésre vonatkozó tartalmilag és formailag megfelelő bejelentését követően legkésőbb a jogszabály által előírt határidőkben teljesíti.
- Az elszámolásegységekre épülő nyilvántartási rendszerre történő áttérést követően a tagsági jogviszony kilépéssel történő megszűnésére a bejelentés hónapjának utolsó napjával kerül sor, ha a kilépésre vonatkozó tartalmilag és formailag megfelelő bejelentés a hónap fordulónapját megelőzően 10 munkanappal beérkezett a pénztárhoz. Ha a bejelentésben a tag meghatározza a kilépése fordulónapját, akkor a tagsági jogviszony kilépéssel történő megszűnésére a fordulónapot magában foglaló hónap utolsó napjával kerül sor. A hónap utolsó 10 munkanapján beérkező megfelelő írásbeli bejelentés alapján a pénztár a tag tagsági jogviszonyát a bejelentés hónapját követő hónap fordulónapjával szünteti meg. A pénztár a kilépő tag követelésének átutalását a tagsági jogviszony megszűnésének hónapját követően legkésőbb a jogszabály által előírt határidőben teljesíti a Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzatban foglaltak szerint.
- IV.8. A pénztár a pénztártag kilépésekor a tag követeléséből a Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzatban meghatározott költséget vonja le, mely nem haladhatja meg a jogszabályban meghatározott maximum összeget (2009. január 1-től 3000 Ft + utalás költsége).
- IV.9. A tag várakozási idő letelte utáni, de a nyugdíjkorhatár betöltése előtti lehetőségeire az Alapszabály IV.25. - IV.26. pontjai irányadók.

Elhalálozás, az örökösök és kedvezményezettek jogai és kötelezettségei

- IV.10. A pénztártag halála esetére természetes személy kedvezményezett(ek)et jelölhet a belépési nyilatkozaton, közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban – ez utóbbit különösen az erre rendszeresített pénztári nyomtatványon - (haláleseti kedvezményezett).
- Amennyiben a tag egyidejűleg több kedvezményezettet jelöl, akkor ellenkező rendelkezése hiányában a megjelölt személyek egyenlő arányban válnak jogosulttá.
- A tag az eredetileg kijelölt kedvezményezett helyett a pénztárhoz intézett írásbeli nyilatkozattal, közokirati vagy teljes bizonyító erejű magánokirati formában, bármikor más kedvezményezettet nevezhet meg.
- A kedvezményezett jelölés a pénztár tudomásul vételével, a jelölés megtételének időpontjára visszamenőlegesen válik hatályossá. A pénztár a 2003. december 31. napját követően tett kedvezményezett jelölésről a tagot a záradékolt belépési nyilatkozat átadásával vagy megküldésével, illetve egyéb esetben a tudomásszerzést követő 15 napon belül 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, valamint a pénztári tudomásulvétel időpontját.
- A kedvezményezett jelölés hatályát veszti, ha

- a kedvezményezett a tagnál előbb hal meg,
- a tag a korábbi kedvezményezett jelölést visszavonja, vagy helyette másik kedvezményezettet jelöl,
- a tag a kedvezményezett - a bíróság jogerős ítélete szerint - szándékos cselekménye következtében hal meg (ebben az esetben a kedvezményezett az egyéni számlából nem részesülhet).

Több kedvezményezett nevezése esetén, ha valamely kedvezményezett meghal, akkor az egyéni számla elhunyt kedvezményezetre eső részéből a tag halála időpontjában még életben lévő kedvezményezettek a jogosultságaik arányában részesülnek. Amennyiben a pénztártag kedvezményezettet nem jelöl, vagy jelölése hatályát veszítette, akkor halála esetén a pénztártag természetes személy örökösét örökrésze arányában kell kedvezményezettnek tekinteni. Az örökös jogállása a kedvezményezettével megegyezik. Ha a pénztártagnak a törvényes öröklés rendje szerint nincs természetes személy örököse, úgy az egyéni számlán lévő összeg a pénztárra száll, és azt a pénztár fedezeti tartalékán a tagok egyéni számlái és a szolgáltatási tartalékok javára a jóváírás időpontjában fennálló egyenlegek figyelembevételével kell elszámolni.

IV. 11. A pénztártag halála esetén az egyéni számla a hagyatékának nem része. A pénztártagnak halála időpontjában a kedvezményezett(ek) az egyéni számla kizárólagos tulajdonos(ai)vá válik/válnak. **A választható portfóliós rendszer bevezetésétől a pénztártag halálát igazoló dokumentumok Pénztár általi kézhezvétele alapján, azt követően – a portfólióváltási fordulónap és határidők megfelelő alkalmazásával - a legkorábbi időpontban a Pénztár a tag egyéni számláját a kiszámítható portfólióba sorolja át (tag halála miatti automatikus átsorolás) portfólióváltási díj mentesen**

IV.12. A pénztár a kedvezményezett jelöléséről nála őrzött okirat alapján, a kedvezményezett jogosultságának igazolását követően 3 munkanapon belül megteszi a kedvezményezett IV.13. pont szerinti választásának teljesítéséhez szükséges intézkedést.

IV.13. A kedvezményezett a jogosultságának igazolását követően írásban nyilatkozik, hogy a rá eső részt:

- a) a tagnak a várakozási idő leteltét követő kilépésére vonatkozó rendelkezések alkalmazásával a kilépési költség megtérítése mellett, a reá eső összeget egyösszegben felveszi, ekkor az egyösszegű kifizetést a pénztár a pénztártag elhalálása igazolását, illetve a kifizetésre való jogosultság igazolását követően a jogszabály által előírt határidőben két részletben teljesíti a Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzatban részletezett módon; **az elszámolásegységekre épülő nyilvántartási rendszerre történő áttérést követően a tagsági jogviszony megszüntetésére a pénztártag elhalálása és a kedvezményezetti kifizetésre való jogosultság igazolásával történt igénybejelentés hónapjának utolsó napjával kerül sor, ha a tartalmilag és formailag megfelelő igénybejelentés a hónap fordulónapját megelőzően 10 munkanappal beérkezett a pénztárhoz. A hónap utolsó 10 munkanapján beérkező a jogosultság igazolásával történt igénybejelentés alapján a pénztár a tagsági jogviszonyt a bejelentés hónapját követő hónap fordulónapjával szünteti meg. A pénztár a kedvezményezett követelésének átutalását a tagsági jogviszony megszűnésének hónapját követően legkésőbb a jogszabály által előírt határidőben teljesíti a Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzatban foglaltak szerint,**
- b) belépési nyilatkozat benyújtásával kezdeményezi tagfelvételét (amennyiben a II.1. pontban foglalt feltételeknek megfelel), és a tagdíjfizetés folytatásával a reá eső összeget a pénztárban hagyja, ez esetben a kedvezményezett, illetve örökös várakozási idejébe az elhunyt pénztártag várakozási idejét be kell számítani,
- c) a tagdíjfizetés folytatása nélkül a reá eső összeget továbbra is a pénztárban hagyja, mely esetben:
 - jogosult a közgyűlésen tanácskozási joggal részt venni,
 - a részére elkülönített számlán nyilvántartott összeg után a vagytonkezelési díjjal csökkentett hozam megilleti,
 - a kedvezményezett, illetve örökös várakozási idejébe az elhunyt pénztártag várakozási idejét be kell számítani,,
 - a választható portfóliós rendszer bevezetését követően nem jogosult az egyes választható portfóliók közötti választásra, vagyona **a pénztártag halálát igazoló dokumentumok Pénztár általi kézhezvétele alapján, azt követően – a portfólióváltási fordulónap és határidők megfelelő alkalmazásával - a legkorábbi időpontban a kiszámítható portfólióban kerül befektetésre a tag halála miatti automatikus átsorolás alapján portfólióváltási díj mentesen,**
 - nem jogosult továbbá tagi kölcsön és tagi lekötés igénybevételére, kedvezményezett megjelölésére,

- valamint nem illetik meg – az évenként egyszer küldendő számlaértéskivételével – a II.13. pontban rögzített, korábbiakban még fel nem sorolt tagsági jogok sem.

d) átutaltatja saját nyugdíjpénztárában lévő egyéni számlájára.

IV.14. Amennyiben a pénztár a pénztártag haláláról a szükséges dokumentumokkal rendelkezik, és a kedvezményezett a pénztárnál nem jelentkezett, a pénztár a kedvezményezett költségére megkísérli a felkutatását.

IV.15. Amennyiben a pénztár írásbeli felhívására a kedvezményezett a felhívás igazolt kézhezvételétől számított 30 napon belül nem teszi meg a IV.13. pont szerinti nyilatkozatot, akkor a pénztár úgy jár el, mintha a kedvezményezett a követelés egyösszegű felvétele mellett döntött volna, és a követelés összegét - az esetlegesen felmerülő költségek és pénztárral szembeni tartozások összegével csökkentve - a kedvezményezett javára, annak lakóhelye szerint illetékes helyi bíróságnál **legkésőbb** a kiváltó esemény időpontja negyedét követő 50. napig bírói letétbe helyezi, **ahonnan a bíróság teljesíti a jogosult részére a szükséges kifizetéseket**

IV.16. Ha az örökös, ill. a kedvezményezett az összeget átutaltatja más, azonos típusú pénztárba, úgy az eljárásra az átlépésre vonatkozó szabályok irányadóak.

IV.17. Az örökös és a kedvezményezett joggyakorlásához a V.3. pont első két pontjában írt okiratokon kívül az alábbi okiratok pénztárnak való bemutatása is szükséges:

- halotti anyakönyvi kivonat vagy a halál tényét megállapító, illetve holtak nyilvánító jogerős bírósági határozat,
- örökös esetén a jogerős hagyatékátadó végzés, öröklési bizonyítvány vagy bírói ítélet,
- kedvezményezett esetén a kedvezményezett megjelölését tartalmazó okirat,
- kiskorú vagy cselekvőképességet kizáró gondnokság alá helyezett kedvezményezett ill. örökös esetén a jogerős gyámhatósági határozat, valamint az abban előírtak szerinti dokumentumok és jóváhagyások.

IV.18. A pénztár mindaddig jogosult a kifizetést megtagadni, amíg a jogszerű pénztári kifizetéshez szükséges hagyatéki, illetve bírósági eljárás jogerősen le nem zárul, illetve a gyámhatósági határozat jogerőre nem emelkedik. A hagyatéki, bírósági illetve gyámhatósági határozat jogerős voltáról a pénztár rövid úton (telefon, fax) is meggyőződhet.

Átlépés

IV.19. A tag az alábbi kivétellel csak azonos típusú pénztárba léphet át. A várakozási idő letelte előtt a pénztártag egészség- vagy önszegélyező pénztárba léphet át, ha munkaképességét legalább 50 %-ban elvesztette illetve legalább negyven százalékos mértékű egészségkárosodást szenvedett, és ebben az állapotában legalább egy évig javulás nem várható, és e tényről az illetékes hatóság igazolását bemutatja.

IV.20. A tagnak a más pénztárba történő átlépése kezdeményezésekor átlépési nyilatkozatot kell benyújtania a pénztárhoz és a választott átvevő pénztárhoz. Az átlépési nyilatkozatot a tag írásbeli felhatalmazása alapján a választott átvevő pénztár is benyújthatja a pénztárhoz.

IV.21. A pénztár a tag másik pénztárba történő átlépése esetén – ideértve az egészség- vagy önszegélyező pénztárba történő átlépést is – a tag követelésének átutalását a tartalmilag és formailag megfelelő átlépési bejelentését (*továbbiakban kiváltó esemény időpontja*) követően 2007-ben a jogszabályban meghatározott határidőben a Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzatban és a Hozamfelosztási Szabályzatban részletezett módon, 2008. január 1-től két lépcsőben =, legkésőbb a jogszabály által előírt határidőkben teljesíti a Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzatban foglaltak szerint.

A más pénztárba átlépő tag tagsági viszonya a pénztárban a taggal történő végelszámolás napjával szűnik meg.

Az elszámolásegyeségekre épülő nyilvántartási rendszerre történő áttérést követően a tagsági jogviszony átlépéssel történő megszűnésére a bejelentés hónapjának utolsó napjával kerül sor, ha az átlépésre vonatkozó tartalmilag és formailag megfelelő bejelentés a hónap fordulónapját megelőzően 10 munkanappal beérkezett a pénztárhoz. Ha a bejelentésben a tag meghatározza az átlépése fordulónapját, akkor a tagsági jogviszony átlépéssel történő megszűnésére a fordulónapot magában foglaló hónap utolsó napjával kerül sor. A hónap utolsó 10 munkanapján beérkező megfelelő írásbeli bejelentés alapján a pénztár a tag tagsági jogviszonyát a bejelentés hónapját követő hónap fordulónapjával szünteti meg. A pénztár az átlépő tag követelésének átutalását a tagsági jogviszony megszűnésének hónapját követően legkésőbb a jogszabály által előírt határidőben teljesíti a Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzatban foglaltak szerint.

A pénztár a tag másik nyugdíjpénztárba történő átlépése esetén értesíti a befogadó pénztárat az átlépő tag egyéni számlaköveteléséről tőke és hozam bontásban, a 2007. december 31-ét követő befizetésekről az értéknapi megjelölésével, illetve az átlépő tag egyéni számlájára vezetett – ellenkező szerződéses kikötés hiányában még fennálló - tagi lekötésről, annak mértékéről, és jogosultjáról. Ez esetben a tagi lekötés jogosultját az átlépésről és a tagi lekötés egyéni számlára vezetéséről a befogadó pénztár köteles értesíteni a belépési nyilatkozat kiállításával egyidejűleg.

IV.22. A más pénztárba átlépő tag esetében a pénztár a tagsági viszony megszűnése napjára vonatkozóan elszámolást készít. Az átlépés költségét, mely nem haladhatja meg a jogszabályban meghatározott maximum összeget (2009. január 1-től 3000 Ft + utalás költsége), a pénztár Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzata tartalmazza.

Jogutód nélküli megszűnés

IV.23. A pénztár jogutód nélküli megszűnése esetén a pénztártag az egyéni számláján nyilvántartott vagyonrészt, valamint a pénztár kötelezettségekkel nem terhelt vagyonából az egyéni számla összege arányában a tagra felosztott vagyonrészt két részletben a XXV.4.9. pontban foglaltak szerint

- a) átlépés esetén a másik pénztárba átviheti, ez esetben a pénzösszeget a tag e másik pénztárban meglévő egyéni számláján kell jóváírni;
- b) egyösszegben felveheti.

Felhalmozási időszakban lévő pénztártag esetében az egyösszegű kifizetés nem minősül pénztári szolgáltatásnak.

A tagsági jogviszony tagdíj nemfizetés miatti megszűnése

IV.24. A Pénztár tag tagsági jogviszonya megszűnik, ha a tag tagdíj fizetési kötelezettségének tagsági viszonya létesítésétől számított 2 naptári évet követően sem tett eleget, egyéni számlájának egyenlege nulla, és a Pénztár kétszeri írásbeli felszólítását követően – a felszólításban megjelölt határidőben – nem nyilatkozik a tagsági jogviszonya fenntartásáról, illetve a tagdíjat vagy tagdíjhátralékot a megadott határidőben sem fizeti meg.

Várakozási idő leteltét követően alkalmazandó szabályok

IV.25. A pénztártag a várakozási idő letelte után, de még a felhalmozási időszakban az egyéni számlán lévő összeghez való hozzáférés tekintetében választhat, hogy

- a) a pénztárban változatlan feltételek mellett tag marad;
- b) a pénztártagságát folytatja, és – legfeljebb 3 évente egy alkalommal - az egyéni számlán nyilvántartott összeg egészét, vagy egy részét a nyugdíjkorhatár elérése előtt felveszi;
- c) a pénztárból kilép;
- d) a tagdíj fizetése nélkül az egyéni számlán lévő összeget a pénztárban hagyja.

A kifizetések elszámolására a Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzatban rögzített részletszabályok szerint kerül sor.

A pénztártag részéről a IV.25. pont b) alpontja szerinti kifizetés nem igényelhető mindaddig, amíg a tagi kölcsön futamideje le nem jár.

A jelen pont szerinti kifizetéseket a pénztár **pénzforgalmi számláról történő készpénzkifizetés kézbesítése útján vagy** a pénztártag kérésére az általa megjelölt belföldi vagy külföldi hitelintézet átutalási betétszámlájára (bankszámlájára) külföldi hitelintézet esetében a számla forint ellenértékét a megjelölt devizában történő átutalással teljesíti. A devizára történő átváltás költségét a tag viseli.

IV.26. Az IV.25. pont b) és c) alpontja szerinti választás esetén a pénzfelvétel költségét, mely nem haladhatja meg a jogszabályban meghatározott maximum összeget (2009. január 1-től 3000 Ft + utalás költsége), a pénztár Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzata tartalmazza.

IV.27. Az elszámolóegységekre épülő nyilvántartási rendszerre történő áttérést követően az egyéni számlán nyilvántartott összeg egy részének vagy a teljes összeg felvétele esetén a kérelemben (igénybejelentőben) meghatározott összeget a tag részére a tag által megjelölt fordulónapot követően, fordulónap megjelölése hiányában a kérelem (igénybejelentő) pénztár általi kézhezvétele utáni 10. munkanapot követően a jogszabályban foglalt határidőben teljesíti a pénztár a Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzatban foglaltak szerint.

V. fejezet

AZ ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK

A szolgáltatások köre

V.1. A nyugdíjkorhatárt elérő pénztártag írásban nyilatkozik arról, hogy

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

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

A nyugdíjkorhatárt elérő, de a fentiek szerinti nyilatkozatot nem tevő pénztártagok esetén az Alapszabály V.1.c) pontjának előírását kell alkalmazni.

V.1.1.A pénztár szolgáltatásait a tag egyéni számlája terhére a pénztár szolgáltatási számlájáról teljesíti. A pénztár a következő szolgáltatásokat nyújtja tagjai részére, ha a szolgáltatás igénybevételére jogosultságot szereztek:

- a) egyösszegű kifizetés,
- b) a tag által megjelölt időtartamon, de legalább 3 éven keresztül történő járadékfizetés,
- c) egyösszegű kifizetés, valamint azt követően járadék folyósítása, amennyiben a tag egyéni számláján felhalmozódott összegnek az egyösszegű kifizetés utáni maradványa a pénztár Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzata által a járadékfizetés feltételeként meghatározott minimális összegre fedezetet biztosít.

A pénztár az V.1.1. pont a) és b) alpontokban meghatározott szolgáltatásokat kizárólag a tag egyéni számlájának pozitív egyenlege erejéig teljesíti.

V.1.2.A tagot megillető járadék összegének számítására, a járadékfizetés esedékességére, a folyósítás tartamának módosítására, valamint a járadék maradványértékének kifizetésére vonatkozó szabályokat a pénztár Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzata tartalmazza. **A Pénztár a járadékban részesülő tagok vagyont a választható portfóliós rendszer bevezetését követően a kiszámítható portfólióval együtt fekteti be.**

V.1.3.A Pénztár a nemi hovatartozás alapján kizárólag az egyenlő bánásmódról és az esélyegyenlőség előmozdításáról szóló 2003. évi CXXV. törvény 30/A. §-ában meghatározott feltételek teljesülése esetén nyújt eltérő mértékű, típusú vagy formájú szolgáltatásokat.

A Pénztár az adott típusú vagy formájú szolgáltatás első alkalommal történő nyújtásával egyidejűleg nyilvánosságra hozza és évente az Öpt. 64/C. § (2) bekezdésében foglaltak szerinti adatszolgáltatás teljesítésekor aktualizálja azokat a biztosításmatematikai és statisztikai adatokat, amelyek alapján a nemek között arányos különbségeket alkalmaz a szolgáltatásokban. Ezek az adatok folyamatosan hozzáférhető módon kerülnek közzétételre.

Az igénybevétel feltételei

V.2. Az V.1. pontban írt pénztári szolgáltatás igénybevételének együttes feltételei:

- a nyugdíjkorhatár betöltése,
- a jelen Alapszabályban és a pénztár ezzel összhangban lévő Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzatában meghatározott okiratok bemutatása.

Nyugdíjkorhatár az az életkor, amelynek betöltését a társadalombiztosítási jogszabályok az öregségi nyugdíjra való jogosultság feltételül előírják. Az Öpt. és jelen Alapszabály alkalmazásában a nyugdíjkorhatár betöltésének minősül, ha a pénztártag előrehozott öregségi nyugdíjban, csökkentett összegű előrehozott öregségi nyugdíjban, szolgálati nyugdíjban, korengedményes nyugdíjban, előnyugdíjban, a foglalkoztatás elősegítéséről és a munkanélküliek ellátásáról szóló 1991. évi IV. törvény 30. § (1) bekezdésének c) pontjában meghatározott jogosultságon alapuló álláskeresői segélyben, bányásznyugdíjban, egyes művészeti tevékenységet folytatók öregségi nyugdíjában, rokkantsági, baleseti rokkantsági nyugdíjban vagy növelt összegű öregségi, munkaképtelenségi járadékban részesül. A nyugdíjkorhatár betöltése után a pénztártag a várakozási idő időtartamától függetlenül jogosulttá válik a nyugdíjszolgáltatásra.

Nem válik esedékessé a szolgáltatás teljesítése, ha:

- a) a tag úgy nyilatkozott, hogy a szolgáltatást átmenetileg nem kívánja igénybe venni,
- b) a tag bejelentése érdemben nem bírálható el,
- c) a tag a bejelentése bármely okból elmaradt.

Ha a tag nem tett bejelentést a pénztárnak vagy nyilatkozata nem tekinthető érdemi bejelentésnek, a szolgáltatásra való jogosultság megnyíltának időpontjától kezdődően a pénztár továbbra is a tagdíjfizetési időszakkal megegyező módon kezeli és tartja nyilván a tag egyéni számlakövetelését.

V.3. A szolgáltatás igénybevételéhez az alábbi okiratok pénztárnak történő bemutatása szükséges:

- a tag személyazonosságát, lakcímét igazoló okirat;
- tagsági okirat;
- a jelen Alapszabály V.2. pontjában meghatározott nyugdíjkorhatár elérését hitelt érdemlően bizonyító okirat.

V.4. A szolgáltatás teljesítésekor a pénztár - a kétszeres fizetés kárveszélyének elhárítása érdekében - járadékszolgáltatás esetén a teljesített szolgáltatásról rendszeresen, de legalább évente egyszer kimutatást készít, és arról a tagot értesíti.

- V.5. A szolgáltatás teljesítése - a tag írásbeli rendelkezése szerint - történhet
- banki átutalással a tag által megjelölt belföldi vagy külföldi hitelintézet átutalási betétszámlájára (bankszámlájára), külföldi hitelintézet esetében oly módon, hogy a számla forint ellenértékét a megjelölt devizában teljesíti – ez esetben a devizára történő átváltás költségét a tag viseli -, vagy
 - **pénzforgalmi számláról történő készpénzkifizetés kézbesítése útján a tag által megjelölt címre.**
- Ha a szolgáltatásra jogosult a teljesítés megkezdése után a teljesítés helyét és/vagy módját meg kívánja változtatni, úgy azt a pénztárnak köteles írásban bejelenteni. A bejelentést a szolgáltatás esedékességét megelőző hónap 15. napjáig kell a pénztár részére eljuttatni. A bejelentés elmulasztásából, késedelmes benyújtásából származó esetleges károkért, vagy hátrányokért a pénztár nem felelős.
- A tag eltérő írásbeli rendelkezése hiányában a pénztár a szolgáltatást **pénzforgalmi számláról történő készpénzkifizetés kézbesítése útján** teljesíti a tag lakcímére.
- V.6. A tag egyéni számlájára vonatkozó követelése nem évül el. Az V.1. pont a), b) esetének választása esetén a pénzfelvétel költségét, mely nem haladhatja meg a jogszabályban meghatározott maximum összeget (2009. január 1-től 3000 Ft + utalás költsége), a pénztár Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzata tartalmazza.
- V.7. A pénztártag egyéni számláján elhelyezett összegekre - az Alapszabály V.15. pontja szerinti tagi lekötéssel érintett összeg kivételével - sem a pénztártag hitelezői, sem kívülálló harmadik személy hitelezői nem tarthatnak igényt.

A várakozási idő

- V.8. A várakozási idő minden szolgáltatásra vonatkozóan a tag belépésétől függően a II.7. pontban meghatározott időponttól számított tíz év.
- Pénztárak közötti átlépés esetén – ideértve jelen Alapszabály IV.23./a pontjában megjelölt esetet is – illetve, amennyiben valamely okból a 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.

Tagi kölcsön

- V.9. A pénztártag kérelme alapján a Pénztár – a fedezeti tartalék terhére – a tag részére a várakozási idő 3. évének elteltét követően kölcsönszerződéssel tagi kölcsönt nyújthat.
- A Pénztár a kérelemről 30 nap alatt köteles határozni.
- V.10. A kölcsön legfeljebb 12 hónapra nyújtható és a kölcsön összege nem haladhatja meg a tag egyéni számláján a kölcsönfelvétel időpontjában nyilvántartott összeg 30 %-át.
- V.11. Nem nyújtható tagi kölcsön
- a) tagdíj nemfizetés esetén;
 - b) ha a tag a korábban felvett tagi kölcsönét nem fizette vissza, és a pénztár vagy jogelődje, illetve átlépés esetén korábbi pénztára a hátralékot az egyéni nyugdíjszámlával szemben érvényesítette;
 - c) ha a tagnak tagi kölcsöntartozása van;
 - d) ha a tag valamely jogcímen elszámolás iránti igényét (kilépési, szolgáltatás igénybevételi vagy átlépési szándékát, ill. a várakozási időt követően, de még a felhalmozási időszakban az egyéni számlán lévő összeg egy részére vagy egészére vonatkozó felvételi szándékát) a pénztárnak bejelentette;
 - e) ha a tagnak tagi lekötése van.
- V.12. A pénztár nem nyújthat újabb tagi kölcsönt, amennyiben az általa korábban nyújtott és még le nem zárt tagi kölcsönök együttes állománya meghaladja a pénztár fedezeti tartalékának 5%-át.
- V.13. Szolgáltatás igénylésekor, illetve a tagsági jogviszony megszüntetésekor a tagi kölcsöntartozásnak és kamatainak megfelelő összeg azonnal esedékessé, lejárttá válik, és a kifizetést megelőzően érvényesíthető az egyéni nyugdíjszámlával szemben.
- A várakozási idő leteltét követően pénztártag részéről a IV.25. pont b) alpontja szerinti kifizetés nem igényelhető mindaddig, amíg a tagi kölcsön futamideje le nem jár.
- V.14. Ha a tag a tagi kölcsönt annak lejártát követően a pénztár erre vonatkozó felszólításától számított nyolc napon belül nem fizeti vissza, a Pénztár a hátralék összegét, valamint a pénztár költségeit – legkésőbb a tagi kölcsön lejáratától számított 180 napon belül - a tag egyéni számlájával szemben érvényesíti.
- A tagi kölcsön összegére a pénztár kamatot, a késedelmes törlesztésre meghatározott esetekben késedelmi kamatot számít fel. A kamat és késedelmi kamat a fedezeti tartalékon hozamként kerül

elszámolásra. A hozamfelosztásra vonatkozó részletszabályokat a pénztár Hozamfelosztási szabályzata tartalmazza.

A hátralék összege a tag adóköteles jövedelme, amely nem minősül pénztári szolgáltatásnak, és amely után az egyéni számla megterhelésével egyidejűleg kiadott pénztári igazolás alapján a tagot a mindenkor SZJA törvény szerint adóelőleg fizetési kötelezettség, valamint a mindenkor EHO törvény szerint százalékos egészségügyi hozzájárulás fizetési kötelezettség terheli.

A tagi kölcsönrel kapcsolatos részletes szabályokat a pénztár Tagi kölcsön szabályzata tartalmazza.

A Pénztár a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló Magatartási Kódexnek kötelező érvénnyel alávetette magát.

Tagi lekötés

V.15. 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 egyéni nyugdíjszámlájára vezetéséről szóló nyilatkozattal jön létre.

A tagi lekötés törlését a pénztárnál a tag, a tag halála esetén a kedvezményezett, valamint a hitelszerződésben foglalt feltételek teljesülése esetén a tagi lekötés jogosultja kezdeményezheti a tagi lekötéssel biztosított követelés megszűntének egyidejű igazolása mellett. A tagi lekötés szabályai egyebekben a jogon és követelésen alapított zálogjog szabályaival azonosak.

V.16. A pénztártag számlájára tagi lekötés nem vezethető rá, amennyiben a pénztártag tagi kölcsönt igényelt, vagy fennálló tagi kölcsöntartozása van. Nem kérhető tagi lekötés egyéni számlára vezetése akkor, ha a tagnak szolgáltatási, átlépési, kilépési, kifizetési kérelme van folyamatban.

V.17. 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 lekötésre egyebekben a vonatkozó jogszabályban és a pénztár Tagi Lekötés Kezelési Szabályzatában foglalt rendelkezések az irányadók.

VI. fejezet

A MUNKÁLTATÓI TAG(OK)RA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

VI.1. Munkáltatói tag az a természetes vagy jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, aki a pénztárral kötött szerződés alapján munkavállalójának tagdíjfizetési kötelezettségét egészben vagy részben átvállalja (munkáltatói hozzájárulás).

VI.2. A munkáltatói hozzájárulási kötelezettséget vállaló munkáltató a munkáltatói hozzájárulásból egyetlen olyan munkavállalóját sem zárhatja ki, aki nála legalább hat hónapja munkaviszonyban (közalkalmazotti, közszolgálati, szolgálati jogviszonyban) áll. A munkáltató munkavállalónként mindhárom típusú pénztárban egyidejűleg is vállalhat hozzájárulási kötelezettséget.

VI.3. A munkáltatói hozzájárulás minden pénztártag munkavállalóra nézve azonos összegű vagy a munkabérének azonos százaléka, amelyet a munkáltató köteles az alkalmazott által választott pénztártól függetlenül egységesen megállapítani. A munkáltatói hozzájárulás egységes mértékétől a munkáltató – az életkorral növekedő mértékben, korcsoportonként egységesen – eltérhet azon alkalmazottai tekintetében, akik 15 éven belül töltik be a nyugdíjkorhatárt. A nyugdíjkorhatárt betöltött alkalmazottak esetében a munkáltatói hozzájárulás nem haladhatja meg a nyugdíjkorhatárt be nem töltött alkalmazottak részére megállapított munkáltatói hozzájárulást. A munkáltató a hozzájárulás megállapításakor pénztártípusonként különbséget tehet. A munkabér százalékában meghatározott munkáltatói hozzájárulás esetén a munkáltató meghatározhatja a hozzájárulás legkisebb és legnagyobb összegét is.

A munkáltató az alkalmazásában álló pénztártagok beleegyezésével –a munkáltatói hozzájárulásnak a tag részéről történő maximális igénybevétele érdekében- a tag által vállalt tagdíj összegében a munkáltatói hozzájáruláshoz igazodó szükségszerű változást (beleértve a hozzájárulás szüneteltetésének és megszüntetésének esetét is) a Pénztár felé a tag helyett és nevében bejelenti. Ez a bejelentés az Alapszabály III.6. pontjában foglaltakkal egyenértékű.

VI.3.1. Nem kell alkalmazni a VI.2. és VI.3. pontban foglalt rendelkezéseket abban az esetben, ha a Munka törvénykönyvéről szóló 1992. évi XXII. törvény 193/H.§ (10) bekezdés rendelkezései alapján a

munkáltatói hozzájárulás fizetésére a kölcsönbeadó a kölcsönvevőnél fennálló feltételek szerint kötelezett.

- VI.4. Amennyiben a tag azt a munkáltatótól írásban kéri, a munkáltató a kérelmező tag javára vállalt munkáltatói hozzájárulás teljes összegének vagy egy részének teljesítését szüneteltetheti vagy megszüntetheti. Egyebekben a - VI.5. pontban foglalt kivétellel – a munkáltató a munkáltatói hozzájárulás teljesítését kizárólag valamennyi pénztártag alkalmazottjára kiterjedően szüneteltetheti vagy szüntetheti meg.
- VI.5. A munkáltató szüneteltetheti a munkáltatói hozzájárulás fizetését azon időszakokra, amikor a tag munkaviszonya szünetel, illetve munkabér a részére nem jár. Ennek feltételeit a munkáltatónak valamennyi pénztártag munkavállalójára nézve azonos módon kell meghatározni.
- VI.6. A munkáltatói tag(ok) jogosult(ak) tanácskozási joggal részt venni a közgyűlésen. Amennyiben valamely munkáltató hozzájárulása eléri, vagy meghaladja a pénztár tagdíjbevételeinek 50 százalékát, úgy a munkáltató képviselője egy szavazati joggal jogosult részt venni az ellenőrző bizottságban.
- VI.7. Több munkáltatói tag esetén a VI.6. szerint ellenőrző bizottsági tag delegálására jogosult munkáltatói tagok kötelesek egymás közül megválasztani az ellenőrző bizottságba állítandó egy képviselőt. A választás szabályaira a munkáltatói tagok külön megállapodása irányadó.
- VI.8. Ha a tag a nyugdíjkorhatár betöltése után a munkáltatónál tovább dolgozik, úgy a többi taggal azonosan jogosult a munkáltatói hozzájárulásra.
- VI.9. A munkáltatói tag és a pénztár közötti szerződés és a szerződés módosítása az igazgatótanács jóváhagyásával válik érvényessé.
- VI.10. Ha a munkáltató a hozzájárulást több hónapra előre egy összegben utalja át, akkor havonta fizetett munkáltatói hozzájárulásnak az a havi összeg minősül, amelyet a munkáltató rendelkezése alapján az átutalást követően dátum szerint az egyes hónapokban a pénztár jóváír a tag egyéni számláján. Ezt a rendelkezést lehet alkalmazni az olyan, utólagosan, legfeljebb három hónapra történő egyösszegű átutalásra is, amely a magánszemély tagi jogviszonyát tanúsító okirat munkáltató részére történő átadását követően első alkalommal történik azzal, **hogy az** szja fizetési kötelezettségre az Szja törvényben foglaltak az irányadók.

VII. fejezet AZ ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁR GAZDÁLKODÁSA

Az egyéni számla

- VII.1. A pénztár gazdálkodásának alapnyilvántartása az egyéni számla. Jelen Alapszabályban a pénztár által vezetett egyéni számla fogalma alatt minden esetben az egyéni nyugdíjszámla értendő. Egyéni számlát a pénztár – számviteli rendjével összhangban - kizárólag a pénztártag, illetve annak kedvezményezettjei (örökösei) részére vezet. A tag egyéni számlájára vonatkozó követelése nem évül el. A pénztártag egyéni számlája a jelen Alapszabály szerinti tagi lekötés kivételével követelés biztosítékaul nem szolgálhat, azt a pénztár csak az Öpt-ben, vagy annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt rendelkezések alapján terhelheti meg.
- VII.2. Az egyéni számlán fel kell tüntetni különösen:
- a ténylegesen befolyt tagdíjnak, egyéb befizetéseknek és a munkáltatói tag hozzájárulásának azt a részét, amelyet a pénztár a tag számára a szolgáltatások fedezeteként jóváír, illetve a tagnak a pénztárral szembeni követeléseként a bevételezés napjával, mint értéknappal az Alapszabályban rögzítettek szerint elismer,
 - a támogató rendelkezése szerint az általa nyújtott adományból a tag számára jóváírandó összeget a támogató rendelkezése szerinti időpontban,
 - **a befektetési tevékenység eredményét,**
 - a tag nyilatkozata alapján a tag számláján jóváírt, az adóhatóság által átutalt pénztári befizetések kedvezményét a bevételezés napjával, mint értéknappal,
 - bevételi és kiadási jogcímek szerinti megbontásban, időrendi sorrendben, egységes szerkezetben a tárgyidőszakban történt jóváírásokat, illetve terheléseket (ideértve a hozamkifizetés és tőkekifizetés összegét is), valamint a jóváírások és terhelések különbözetének összegében az adott időszak (tárgyév, tárgynegyedév) végén a pénztártagnak a pénztárral szemben fennálló, elismert követelését
 - tagi lekötés összegét, jogosultját, és a lekötés időpontját valamint a tagi lekötéssel biztosított hitelintézeti követelés jogcímét és lejártát,

- a magánnyugdíjpénztárból a társadalombiztosítási rendszerbe a vonatkozó jogszabály szerint visszalépő tag által a magánnyugdíjpénztárból a pénztár önkéntes ágába átutaltatott tagdíj-kiegészítés összegét a bevételezés napjával, mint értéknappal,
 - mindazt, amit a jogszabály kötelezően előír.
- VII.2.1. Az egyéni számla tárgyevi alakulásáról, valamint tárgyév végi egyenlegéről szóló éves számlaértesítőt a pénztár minden tárgyévet követő év június 30-ig, **a tárgyévben elszámolóegységre épülő rendszer alkalmazása esetén a tárgyévet követő év február 28-ig** küldi meg a tagnak. A számlaértesítőnek tartalmaznia kell legalább az **Öbr. 30.§ (2) bekezdésében, illetve az elszámolóegységen alapuló nyilvántartási rendszer működtetése esetén az Öbr. 30.§ (3) bekezdésében** foglaltakat.
A számla egyenlegét elfogadottnak kell tekinteni, ha a tag azt 15 napon belül írásban nem kifogásolja.
- VII.2.2. A pénztár az elszámolóegységekre épülő nyilvántartási rendszer bevezetését követően tagjainak megtakarításait elsődlegesen elszámolóegységekben tartja nyilván. Az elszámolóegységes rendszerben az elszámolások gyorsabban, rugalmasabban történnek, a hozamok jóváírása és mérése igazságosabban, pontosabban valósul meg. A rendszerben a tagok aktuális (hozammal növelt) egyéni számlakövetelése mindig megállapítható az egyéni számlájukon lévő egységek számának és árfolyamának szorzataként. A rendszerre vonatkozó eljárási és működési szabályokat a pénztár Elszámolóegység-kezelési szabályzata tartalmazza.

Elszámolási szabályok

- VII.3. A tag pénztárral szembeni követelésének megállapítása érdekében a pénztár köteles a Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzat szerinti esetekben elszámolást készíteni. A pénztár a pénztártaggal történő elszámolás kapcsán felmerülő adó, illetve adójellegű kötelezettségeket és annak pénztár általi teljesítésével felmerülő költségeit a tag pénztárral szembeni követelése terhére számolja el.
- VII.4. Az elszámolást a tagsági jogviszonyban beállott változás napjára, mint fordulónapra (a továbbiakban fordulónap) vonatkozóan kell elkészíteni.
- VII.5. Az elszámolás részletes szabályait a Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzat tartalmazza.

A pénztárvagyon kezelésének és befektetésének szabályai

- VII.6. A pénztár működtetésével, gazdálkodásával kapcsolatos feladatokat a pénztár munkaszervezete és az ezzel megbízott szolgáltató szervezet látja el. A befektetési tevékenység ellátását a pénztár vagyonkezelő szervezethez helyezi ki. A pénztárvagyon kezelésére és befektetésére az Öbr. rendelkezései irányadóak.
- VII.7. A pénztári vagyon kizárólag a pénztári tagság érdekében fektethető be. A pénztári befektetéseknek összhangban kell lennie a pénztár rövid lejáratú (éven belüli) és hosszú távú (éven túli) kötelezettségeivel, fenntartva a pénztár folyamatos fizetőképességét.
A pénztár a gazdálkodása során elért bevételeit kizárólag a szolgáltatások fedezetének biztosítására, a szolgáltatások szinten tartására, illetve fejlesztésére, valamint a gazdálkodás költségeinek fedezetére fordíthatja.
- VII.8. A pénztár a gazdálkodás eredményét sem osztalék, sem részesedés formájában nem fizetheti ki.
- VII.9. A pénztár a Felügyelet előzetes engedélyével kiegészítő vállalkozási tevékenységet folytathat.
Ha a kiegészítő vállalkozási tevékenységből származó bevételek az adóévben meghaladják a pénztár összes bevételeinek húsz százalékát, a pénztár a következő évtől e kiegészítő vállalkozási tevékenységét jogi személyiséggel rendelkező vállalkozásba helyezi ki az igazgatótanács határozata szerint.
- VII.10. A pénztár a Felügyelet engedélyét követően **2010. január 1-től elszámolóegységekre épülő nyilvántartási rendszeren alapuló** választható befektetési portfóliós rendszert **működtet**, melyben a pénztár felhalmozási időszakban lévő tagjai az egyéni számlájukon lévő összeget választásuk szerint, a pénztár közgyűlése által elfogadott Választható portfóliós rendszer működtetésének szabályzatában megjelölt portfóliók valamelyikébe fektethetik, valamint - a költségek viselésével - a választott portfólióról másik portfólióra válhatnak. A pénztártagok a saját kockázatviselési hajlandóságuk és befektetési időtávjuk alapján – a Választható portfóliós rendszer működtetésének szabályzata rendelkezéseinek betartásával – választhatnak a felkínált portfóliók közül. A választási lehetőség biztosításán túl a különböző portfóliók kialakításának és felkínálásának célja, hogy a kockázatviselési hajlandóság és befektetési időtáv szétválasztásával a pénztár az egyes tagok egyéni érdekeinek megfelelő magasabb hozamot és így magasabb megtakarítási értéket biztosítson tagjai számára. A választható portfóliós rendszer a pénztártagi megtakarítás felhalmozási időszakában működik, a nyugdíj szolgáltatási szakaszban nem.

VII.11. A választható portfóliós rendszerrel kapcsolatos részletes szabályokat a Pénztár Választható portfóliós rendszer működtetésének szabályzata, valamint az Öpt. tartalmazza.

A pénztári bevételek tartalékok közötti megosztásának elvei

VII.12. A pénztár bevételeiből fedezeti, működési és likviditási tartalékot hoz létre. A fedezeti tartalék a szolgáltatások finanszírozására, a működési tartalék a működési költségek fedezésére, a likviditási tartalék az időlegesen fel nem használt pénzeszközök gyűjtésére és – a másik két tartalék általános tartalékként – a pénztár fizetőképességének biztosítására szolgál. A pénztár a fedezeti tartalékon belül elkülönítetten kezeli az egyéni és a szolgáltatási számlákat.

VII.13. A pénztár bevételeit a következők szerint helyezi a VII.12. pont szerinti gazdálkodási tartalékokba:

- a) a tagok által fizetett tagdíjat, a munkáltatói tag (munkáltatói tagok) által fizetett hozzájárulást, a vagyon értékesítéséből származó összeget és a tagok egyéb befizetéseit az Alapszabályban meghatározott felosztási arányok szerint - a pénztár működési szükségleteinek megfelelően - fedezeti, működési és likviditási tartalékba,
- b) a befektetések hozamát abba a tartalékba, amelynek befektetéséből származik, azonban a pénztár igazgatótanácsa dönthet úgy, hogy a fedezeti tartalék (egyéni számlák összessége, illetve a szolgáltatási tartalékok összessége) javára más tartalék(ok) befektetési hozamát jóváírja,
- c) a rendszeres ill. eseti támogatóktól befolyó összeget, valamint az adományokat a támogató rendelkezése szerinti tartalékba, ennek hiányában a likviditási tartalékba, a VIII.3. pontban foglaltak szerint,
- d) a kiegészítő vállalkozási tevékenységből származó bevételt, valamint az egyéb bevételeket a működési tartalékba,
- e) a belépő tagok által hozott egyéni fedezetet a fedezeti tartalékba,
- f) az adóhatóság által átutalt pénztári befizetések kedvezményét a fedezeti tartalékba helyezi.

VII.14. A pénztár a kiadásokat a következők szerint teljesíti:

- a) a szolgáltatási kiadásokat a fedezeti tartalékból;
- b) a működési kiadásokat, ideértve a tárgyi eszközök beszerzését, létesítését, felújítását a működési tartalékból;
- c) a tagoknak visszatérített összeget a fedezeti tartalékból fedezi;
- d) a befektetések vagyonarányos költségeit annak a tartaléknak a terhére számolja el, amellyel kapcsolatban felmerült, ideértve a befektetett, illetve a forgóeszközök között kimutatott kamatozó értékpapírok beszerzési árában felhalmozott kamat összegét is. A befektetések további költségeit a működési tartalék terhére számolja el. A befektetésekkel kapcsolatos bevételek és költségek elszámolása során a bruttó elszámolás számviteli alapelveinek érvényesülését biztosítani kell.

VIII. fejezet

A TÁMOGATÓ JOGÁLLÁSÁRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

VIII.1. A pénztár támogatója az a természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság – kivéve az adóhatóság a pénztári befizetések kedvezményének átutalása tekintetében -, aki (amely) eseti, vagy rendszeres pénzbeli, vagy nem pénzbeli szolgáltatást (a továbbiakban: adomány) juttat a pénztárnak ellenszolgáltatás kikötése nélkül.

VIII.2. A támogató jogosult meghatározni adománylevelében vagy ezzel egyenértékű, a pénztárral kötött szerződésben, hogy az adományt a pénztár milyen módon és milyen célra használhatja fel (ideértve a támogatottak közötti felosztás alapját és módját).

VIII.3. 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, amennyiben a támogató a működési tartalék javára egyáltalán nem vagy az adomány 3%-ánál kevesebb összeget határoz meg. Amennyiben pedig a támogató a támogatottak javára fejenként eseti jelleggel 1 millió Ft-nál nagyobb összegű támogatást juttat, akkor az előző mondatban foglaltakat azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy a támogatói adomány fejenként 1 m Ft feletti részének 0,5 %-át kell a működési tartalék javára jóváírni, ha a támogató az adomány erre vonatkozó részére a működési tartalék javára egyáltalán nem, vagy 0,5 %-ánál kevesebb összeget határoz meg.

VIII.4. Amennyiben a támogató az adományt a fedezeti tartalék javára rendeli, úgy a VIII.3. pontban foglaltakra is figyelemmel a fedezeti tartalékra jutó részt - a támogató rendelkezése hiányában - a díjfizető, valamint a járadékos tagok között, fejenként egyenlő arányban kell felosztani.

VIII.5.A támogató a pénztártagság egészének, vagy az alább meghatározott tagsági kör valamelyikének rendelhet adományt:

- a) nyugdíjkorhatárt betöltött tagok,
- b) járadék-szolgáltatást igénybe vevő tagok,
- c) megváltozott munkaképességű tagok, például rokkantsági, baleseti rokkantsági nyugdíjas tagok,
- d) valamely munkáltató alkalmazásában, vagy az adományozóval tagsági jogviszonyban álló pénztártagok illetőleg azoknak a támogató által meghatározott (például foglalkozási, munkaköri, stb.) csoportja,
- e) nyugdíjkorhatárt a támogató által meghatározott időhatáron belül elérő tagok,
- f) felhalmozási időszakban lévő tagok,
- g) a támogató kollektív szerződésében vagy azzal egyenrangú szabályzatában a jóléti és szociális ellátási rendszer keretei között biztosított juttatások közül a támogató által meghatározott juttatásban részesülő tagok,
- h) valamely szakma, ágazat, szervezet pénztártagjai,
- i) valamely érdekképviselői szervvel, társadalmi szervezettel, egyesülettel igazolt tagsági jogviszonyban álló pénztártagok,
- j) azonos közigazgatási területhez tartozó pénztártagok,
- k) adott naptári évben egy meghatározott összegnél magasabb tagdíjat fizető pénztártagok,
- l) díjfizető tagok,
- m) tagozat tagjai, vagy a támogató által meghatározott csoportja, csoportjai.

A támogató az a)-m) pontokban foglaltak együttes alkalmazásával is meghatározhatja azt a tagsági kört, amely az általa juttatott adományból részesíthető.

Harmadik rész **A magánnyugdíjpénztári tevékenységre vonatkozó szabályok**

IX. fejezet **A MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁRI TAGSÁGI JOGVISZONY** **KELETKEZÉSE ÉS MEGSZŪNÉSE**

Tagsági jogviszony keletkezése

- IX.1. A pénztár tagja lehet pályakezdőként illetve önkéntes döntése alapján az a természetes személy, aki a társadalombiztosításról szóló jogszabályok szerint biztosítottak tekintendő, illetve nyugellátásra jogosító szolgálati idő és nyugdíjalapot képező jövedelem szerzésére megállapodást kötött illetve megfelel az alábbiakban foglalt feltételeknek és belépési nyilatkozatával írásban kéri felvételét a pénztár tagjai közé.
- IX.2. Pályakezdőként a pénztárba beléphet az a természetes személy aki Magyarországon első ízben létesít nyugdíj-biztosítási jogviszonyt, ill. ennek hiányában nyugellátás megszerzése érdekében első ízben köt a Tbj. 34.§ (1) bekezdése szerinti megállapodást, és ebben az időpontban még nem töltötte be a 35. életévét.
- IX.3. Önkéntes döntése alapján a pénztárba beléphet az a pályakezdőnek nem minősülő természetes személy, aki:
 - a) Magyarországon nyugdíj-biztosítási jogviszonyban áll, ill. a Tbj. 34.§ (1) bekezdése szerinti megállapodást kötött, és nem töltötte be a 30. életévét,
 - b) aki első ízben létesít Magyarországon nyugdíj-biztosítási jogviszonyt, ill. köt a Tbj. 34.§ (1) bekezdése szerinti megállapodást,
 - c) a Tbj.-ben meghatározottak szerinti harmadik állam állampolgára, illetőleg hontalan, ha Magyarországon nyugdíj-biztosítási jogviszonyban áll, ill a Tbj. 34.§ (1) bekezdése szerinti megállapodást kötött.

Az önkéntes döntés alapján pénztártagsági jogviszonyt létesítő személynek nyilatkoznia kell arról, hogy a pénztártagság létesítésének jogszabályi feltételei fennállnak.

- IX.4. A tagsági jogviszony a belépési nyilatkozat benyújtásával kezdeményezhető a pénztár megbízottjánál vagy a pénztárnál. A vonatkozó jogszabályokban ill. a jelen Alapszabályban meghatározott feltételeknek megfelelő kérelem nem utasítható el. Ha a pénztár a belépési nyilatkozat kézhezvételét követő 15 napon belül a belépési nyilatkozat elfogadását nem utasítja el, azt elfogadottnak (záradékoltak) kell tekinteni. A pénztár a záradékolt belépési nyilatkozat egy példányának vagy a tagsági okiratnak – a záradékolást követő 8 napon belül történő – megküldésével értesíti a tagot és a munkáltatót a pénztártagság létrejöttéről. A tagsági okirat a pénztár által kiállított, legalább a belépési nyilatkozaton szereplő adatokat tartalmazó, teljes bizonyító erejű magánokirat.
- IX.5. A tagsági jogviszony önkéntes belépés esetén a belépési nyilatkozatnak a pénztár által történő elfogadása (záradékolása) napját követő hónap első napjával, a pályakezdő biztosítottá válását követő

15 napon belül létesített pénztártagsága esetén pedig a társadalombiztosítási jogviszony keletkezésének időpontjára visszaható hatállyal jön létre. Ha a tagsági jogviszony átlépéssel jön létre, a tagsági jogviszony kezdő napja az átadó pénztári tagsági jogviszony megszűnését követő nap.

- IX.6. A más pénztárból átlépni kívánó személyek e szándékukat átlépési nyilatkozat, **valamint az átadó és átvevő pénztár legfőbb teljesítménymutatóira – külön kiemelten az adott pénztártag tényleges és életkori besorolása szerinti portfólióra vonatkozó mutatókat tartalmazó tájékoztatónak és a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete átlépésről szóló Módszertani útmutatójának aláírásával és** benyújtásával kezdeményezik a pénztárnál, továbbá ezzel egyidejűleg személyesen vagy a pénztárnak adott írásbeli felhatalmazás alapján a másik (átadó) pénztárnál

Tagsági jogviszony megszűnése

- IX.7. A tagsági jogviszony megszűnik:

- a) más magánnyugdíjpénztárba való átlépéssel, az átlépés napját megelőző nappal, - figyelemmel a IX.10. és IX.12. pontban **foglaltakra**;
- b) elhalálással, az elhalálozás napjával;
- c) a tag rokkantnyugellátásra jogosulttá válásával, a rokkantsági nyugdíj megállapításának napját megelőző nappal, a tag erre vonatkozó döntése szerint;
- d) a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő, 2012. december 31. napjáig kezdeményezett visszalépéssel, a nyugellátás megállapításának napját megelőző nappal, a 120 hónapot meg nem haladó - különböző pénztárakban eltöltött és összeszámított - tagsági jogviszony esetében - a c) pontban meghatározott eset kivételével – amennyiben a pénztártag nyugdíjszolgáltatásra szerezte jogosultságát és a magánnyugdíjpénztár tájékoztatása szerint a részére megállapítható magánnyugdíjpénztári életjáradék szolgáltatás várható összege nem éri el a pénztártag Tny. 12.§ (7) bekezdése szerinti nyugellátásának 25 százalékát;
- e) a jelen Alapszabály IX.3. pontja alapján a magánnyugdíjpénztárba önkéntes döntés alapján belépett személy – amennyiben a Tbj.-ben foglaltak alapján harmadik állam állampolgárának vagy hontalannak minősül – döntése szerint, a nyugdíjbiztosítási jogviszonya illetve megállapodása megszűnésének napjával;
- f) a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő 2010. december 31-ig kezdeményezett visszalépéssel, amennyiben a tag
 - fa) önkéntes döntése alapján vált a pénztár tagjává, és
 - fb) a fegyveres szervek hivatásos állományú tagjainak szolgálati viszonyáról szóló 1996. évi XLIII. törvényben továbbiakban a Hszt.-ben, illetve a Magyar Honvédség hivatásos és szerződéses állományú katonáinak jogállásáról szóló 2001. évi XCV. törvényben továbbiakban Hjt.-ben meghatározott szolgálati viszonyban áll, és
 - fc) 2007. december 31-én legalább húsz év, a Hszt., illetve a Hjt. szerinti tényleges szolgálati viszonyban eltöltött szolgálati idővel rendelkezik
- g) az Mpt. 28.§ (1) bekezdésének b) pontja szerinti egyösszegű szolgáltatás igénybevételével.

A pénztár a tagsági jogviszony bármely okból történő megszűnését az abból eredő elszámolási kötelezettsége maradéktalan teljesítését követően vezeti át a tagnyilvántartásában.

- IX.8. A tagdíjfizetés elmulasztása nem szünteti meg a tagsági jogviszonyt.

Átlépés

- IX.9. A pénztártagokat megilleti a szabad pénztárválasztás joga, beleértve a pénztárak közötti átlépés jogát is.

- IX.10. A tagnak másik magánnyugdíjpénztárba történő átlépése kezdeményezésekor átlépési nyilatkozatot **valamint az átadó és átvevő pénztár legfőbb teljesítménymutatóira – külön kiemelten az adott pénztártag tényleges és életkori besorolása szerinti portfólióra vonatkozó mutatókat tartalmazó tájékoztatót és a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete átlépésről szóló Módszertani útmutatóját aláírva** kell benyújtania a pénztárhoz és a választott másik magánnyugdíjpénztárhoz. **Az átlépés a választott pénztár belépési nyilatkozatának kitöltésével is történhet, amennyiben a belépési nyilatkozat az átlépéshez szükséges adatokat, az átlépéssel kapcsolatos ismereteket tartalmazó útmutatót és a pénztártag felhatalmazását is tartalmazza.**

Az Átadó pénztár, illetve - amennyiben az átlépést az Átvevő pénztárnál kezdeményezi a pénztártag - az Átvevő pénztár az útmutatóhoz csatolva köteles az átlépni szándékozó tagot az átlépéssel érintett pénztárak legfőbb hozammutatóiról írásban tájékoztatni. Ennek a tájékoztatónak a tag által választható portfóliókra vonatkozó, a 282/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet 20. § (2) bekezdésében foglaltak alapján a Felügyeletnek bejelentett legutolsó tárgyevi nettó hozamrátákat, az elmúlt tíz naptári év átlagos nettó hozamrátáit és vagyonnövekedési mutatókat kell tartalmaznia. A tájékoztatóban elkülönítetten kell feltüntetni a tag tényleges, illetve életkori besorolás szerinti portfóliójára vonatkozó mutatókat.

- IX.11. A pénztár jogosult az átlépést megtagadni, ha:

- o a pénztárban a tagnak a tagsági viszony megszűnésének időpontjában sem lesz meg a hat hónapos tagsági jogviszonya;

- o **kérelme hiányos, tartalmilag és formailag nem felel meg az átlépésre vonatkozó PSZÁF előírásnak, jogszabályi feltételeknek.**
- IX. 12. A pénztártag átlépésére **a bejelentés hónapjának utolsó napjával kerül sor, ha az átlépésre vonatkozó bejelentés a szükséges dokumentumokkal együtt** a hónap fordulónapját megelőzően 10 munkanappal beérkezett a pénztárhoz. Ha a bejelentésben a tag meghatározza az átlépése fordulónapját, akkor az átlépésre a fordulónapot magában foglaló hónap utolsó napjával kerül sor. A hónap utolsó 10 munkanapján – **a szükséges dokumentumokkal együtt** –beérkező írásbeli bejelentés alapján a Pénztár a tag tagsági jogviszonyát a bejelentés hónapját követő hónap fordulónapjával szünteti meg
A bejelentést az átlépéssel érintett pénztárakhoz kell benyújtani. Az átlépésre irányuló bejelentést nem lehet visszavonni.
- IX.13. Amennyiben az átlépés feltételei nem állnak fenn, erről a pénztár értesíti a tagot.
- IX.14. **Az átvevő** pénztár legkésőbb az átlépés napját követő 15 napon belül írásban értesíti a tagot az átlépés feltételeinek meglétéről, továbbá a tagot és a tag valamennyi, az átlépéskor nyilvántartott munkáltatóját ill. a tag javára befizetőket a tagdíjfizetési kötelezettségnek az átlépés napja utáni teljesítéséhez szükséges adatokról.
- IX.15.. Amennyiben az átlépés jogszabályi feltételei fennállnak, úgy a pénztárban a tag tagsági jogviszonya **a IX.12. pont második bekezdése szerinti nappal** szűnik meg. A más pénztárba való átlépés esetén a pénztár a tagi követelés átutalását - csökkentve az átlépési költséggel - a vonatkozó jogszabályban meghatározott határidőn belül teljesíti. **Hozam a tagnak a IX. 12. pontban foglaltak szerinti tagsági jogviszony megszűnése napjáig jár, az azt követő nap és a kifizetés napja között hozam a jogszabályi előírásokból adódóan nem jár.**
A Pénztár a tagsági jogviszony megszüntetésével kapcsolatos tényleges költségeket, legfeljebb azonban a tag követeléséből annak egy ezrelékét vonhatja le.
A 2009. július 9. napján és azt követően benyújtott átlépési nyilatkozatok esetében – figyelemmel a következő bekezdésben foglaltakra - amennyiben
a) az átlépés költségei meghaladják a tag követelésének egy ezrelékét, és
b) a tag a Pénztárba történt belépést követő két éven belül lép át másik pénztárba
a Pénztár az átlépés tényleges költségeinek fedezetére a tag követelésének egy ezrelékét meghaladó részét, de legfeljebb ötezer forintot átlépési díjként a tagnak jogszabályi előírásból fakadóan kötelezően felszámít. Az átlépési díj nem engedhető el, a tag számára a befogadó pénztár által nem téríthető meg, a tagot illető tagdíjbefizetésből vagy a tag egyéni számlájának egyenlegéből nem vonható le.
A Pénztárban eltöltött kétéves tagsági jogviszony megállapításakor nem kell figyelembe venni a 2009. július 9-e előtt megtörtént átlépéseket, belépéseket. Az első átlépési díjas átlépésre legkorábban a 2009. július 9-én vagy azt követően a Pénztárba történő átlépést, belépést követő átlépés esetén kerülhet sor, amennyiben arra a Pénztárhoz történt belépést (átlépést) követő 2 éven belül kerül sor.
Átlépési díjfizetési kötelezettség esetén a tag átlépése csak az átlépési díj Pénztár részére történő megfizetése után engedélyezhető.
Az elszámolás részletes szabályait, a Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzat tartalmazza.

Elhalálozás, a kedvezményezettek, örökösök jogai és kötelezettségei

- IX.16. A tag **felhalmozási időszakban történő** elhalálozása esetére - a pénztárhoz intézett nyilatkozatban - egy vagy több kedvezményezettet jelölhet. Több kedvezményezett jelölése esetén, ha a tag részesedési hányadukat nem határozta meg, a kedvezményezettek igényét egyenlő arányban elégíti ki a pénztár.
A kedvezményezett jelölését közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban kell megtenni. A kedvezményezett jelölése a pénztár tudomásul vételével a jelölés napjára visszamenőlegesen válik hatályossá. A pénztártag a fenti formai előírások betartásával bármikor új kedvezményezettet jelölhet.
A kedvezményezett kijelölése hatályát veszti, ha a kedvezményezett jelölését a tag utóbb visszavonta, vagy helyette másik kedvezményezettet jelöl, vagy ha a kedvezményezett a tagnál előbb hal meg, továbbá ha – a bíróság jogerős ítélete szerint - a tag a kedvezményezett szándékos cselekménye következtében hal meg. Ez utóbbi esetben a kedvezményezett az egyéni számlából nem részesülhet.
- IX.17. Kedvezményezett jelölés hiányában, vagy ha a jelölés hatályát veszítette (és helyette a tag másik kedvezményezettet nem jelölt), akkor a tag halála esetén kedvezményezettnek a tag természetes személy örökösét kell tekinteni örökrésze arányában. Az örökös jogállása a kedvezményezettével megegyezik.
Ha a tagnak a törvényes öröklés rendje szerint természetes személy örököse nincs, akkor az egyéni számlán lévő összeg a pénztárra száll és a pénztár fedezeti tartalékán a tagok egyéni számlái és a szolgáltatási tartalékok javára a jóváírás időpontjában fennálló egyenlegek figyelembe vételével kell elszámolni. A pénztártag halála esetén az egyéni számlakövetelése nem része a hagyatékának.

Több kedvezményezett esetén, ha valamely kedvezményezett meghal, akkor az egyéni számla rá eső részére a pénztártag halála időpontjában még életben lévő kedvezményezettek a részesedésük arányában lesznek jogosultak.

- IX.18. A tagnak a felhalmozási időszakban bekövetkező halála esetén a kedvezményezett a jogosultságának igazolását követően írásban nyilatkozik, hogy az egyéni számlán lévő összeg ráeső részét
- egyösszegben felveszi,
 - ugyanazon pénztárnál vezetett saját egyéni számlájára átvezeteti,
 - más pénztárnál vezetett egyéni számlájára átutaltatja,
 - a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvény szerinti hozzátartozói nyugellátás megállapítása esetén átutaltatja a Nyugdíjbiztosítási Alap részére.
- IX.19. A kedvezményezett az igénye érvényesítéséhez szükséges okiratokat köteles benyújtani a pénztárhoz. A kedvezményezett(ek) a tag felhalmozási időszakban bekövetkező halálának időpontjában az egyéni számla kizárólagos tulajdonosává válik (válnak). A pénztár a kedvezményezett jelöléséről a nála őrzött okirat alapján, a kedvezményezett jogosultságának igazolását követően 3 munkanapon belül megteszi a kedvezményezett – egyéni számláról való rendelkezésére vonatkozó - választásának teljesítéséhez szükséges intézkedést. Amennyiben a pénztár a pénztártag haláláról a szükséges dokumentumokkal rendelkezik és a kedvezményezett a pénztárnál nem jelentkezett, a pénztár a kedvezményezett költségére megkísérli a felkutatását.
- IX.20. A pénztár a kedvezményezett kérelme alapján a részére teljesítendő egyösszegű kifizetést a pénztártag elhunytá igazolásának, illetve a kifizetésre való jogosultság igazolásának **hónapját követően a vonatkozó jogszabályban meghatározott határidőn belül teljesíti.**
- IX.21. A kedvezményezett választása alapján történő egyösszegű kifizetés esetén a tagsági jogviszony megszűnése fordulónapjának a pénztártag elhunytá igazolása, illetve a kifizetésre való jogosultság igazolása hónapjának utolsó napja tekintendő, **hozam eddig az időpontig jár.**
- IX.22. A pénztár a kedvezményezettnek a hozzátartozói nyugellátás megállapítása miatt a Nyugdíjbiztosítási Alapba történő utalására irányuló kérelmére az elhunyt tag egyéni számláján nyilvántartott, a tagsági jogviszony megszűnése napját magában foglaló negyedév fordulónapi követelésének – az elszámolóegységekre épülő nyilvántartási rendszerre történő áttérést követően a tagsági jogviszony megszűnése napján fennálló követelésének - a tagdíj-kiegészítéssel csökkentett, kedvezményezettre jutó összegét a vonatkozó jogszabályban meghatározott határidőben a nyugdíjbiztosítási szerv értesítésének a pénztár által történt kézhezvételét követően átutalja a Nyugdíjbiztosítási Alapba. A pénztár az átutalás megtörténtéről, az átutalt összegről a kedvezményezettet írásban tájékoztatja. A pénztár a kedvezményezett írásbeli nyilatkozata, (rendelkezése) szerint az elhunyt tag követeléséből a tagdíj-kiegészítés kedvezményezettre jutó összegét a vonatkozó jogszabályban foglalt határidőben részére visszafizeti vagy a megjelölt önkéntes nyugdíjpénztári egyéni számlájára utalja.
- IX.23. A kedvezményezettel történő elszámolás részletes szabályait a Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzat tartalmazza.

Rokkantnyugellátásra való jogosultság és társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépés

- IX.24. A tag társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépése, illetve rokkantnyugellátásra való jogosultsága miatti tagsági jogviszony megszüntetése esetén a Pénztár a tag egyéni számláján nyilvántartott a tagsági jogviszony megszűnése napját magában foglaló negyedév fordulónapi követelésének – az elszámolóegységekre épülő nyilvántartási rendszerre történő áttérést követően a tagsági jogviszony megszűnése napján fennálló követelésének - a tagdíjkiegészítéssel csökkentett összegét a vonatkozó jogszabályban meghatározott határidőben a Nyugdíjbiztosítási Alapba utalja. A pénztár az átutalás megtörténtéről, az átutalt összegről a volt pénztártagot és foglalkoztatóját, valamint a nyugdíjbiztosítási szervet írásban tájékoztatja. A pénztár a tag írásbeli nyilatkozata (rendelkezése) szerint a tagdíjkiegészítés összegét a vonatkozó jogszabályban foglalt határidőben részére visszafizeti vagy a megjelölt önkéntes nyugdíjpénztári egyéni számlájára utalja. Az elszámolás részletes szabályait a pénztár Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzata tartalmazza.
- IX.25. Az Alapszabály IX.7. pont c) és d) alpontjában meghatározott esetekben a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépési szándékról a pénztártag a társadalombiztosítási nyugdíjigény benyújtásával egyidejűleg írásban nyilatkozik a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv részére, amely a visszalépési szándék bejelentéséről írásban értesíti a pénztárt. A nyugdíjbiztosítási igazgatási szervnek a társadalombiztosítási nyugellátás összegéről szóló értesítését követően a pénztár haladéktalanul, írásban tájékoztatja a pénztártagot az egyéni számlakövetelés alapján számított életjáradék várható összegéről. A pénztár az Alapszabály IX.7. pont d) alpontjában meghatározott esetben a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv társadalombiztosítási nyugellátás összegéről szóló értesítése alapján megvizsgálja a visszalépés feltételeit, és arról írásban igazolást ad ki a pénztártag részére. Amennyiben a pénztártag a visszalépésről dönt, a pénztárhoz benyújtja visszalépési kérelmét, melyet az haladéktalanul továbbít az igazolással együtt a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv

részére. A visszalépési kérelem a nyugdíjigény elbírálása tárgyában hozott első fokú határozat **közlését** követő legfeljebb 30 napon belül nyújtható be.

Harmadik állam állampolgárának vagy hontalannak minősülő személy döntése nyugdíjbiztosítási jogviszonya illetve megállapodása megszűnése esetén

- IX.26. Amennyiben a tag a jelen Alapszabály IX.7. pont e) alpontja szerinti választási lehetőségével élve magánnyugdíjpénztári tagsági viszonyát meg kívánja szüntetni, és az egyéni számláján felhalmozott összeget – bármely országban működő – időskori megélhetést szolgáló megtakarítási formába kívánja utalni, arról a pénztár részére a nyugdíj-biztosítási jogviszony megszűnését követő 90 napon belül írásban nyilatkoznia szükséges. A nyilatkozatban a tag köteles megjelölni az általa választott megtakarítási formát, valamint az ezt működtető intézmény címét és bankszámlaszámát valamint a biztosítási jogviszony illetőleg a megállapodás megszűnésének napját.
- IX.27. A tag jelen Alapszabály IX.7. pont e) alpontja szerinti döntése alapján történő tagsági jogviszony megszüntetése esetén a pénztár a tag egyéni számláján nyilvántartott, a tagsági jogviszonya megszüntetésére irányuló nyilatkozata pénztárhoz érkezésének napját magában foglaló negyedév fordulónapi követelésének összegét – csökkentve a tagsági jogviszony megszűnésének tényleges költségeivel - a vonatkozó jogszabályban meghatározott határidőben átutalja a tag nyilatkozatában megjelölt intézmény részére. Az átutalt összeg más jogszabályok alkalmazásában a pénztár által nyújtott nyugdíj szolgáltatással esik egy tekintet alá. Az elszámolás részletes szabályait a pénztár Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzata tartalmazza.

A Hszt.-ben, illetve a Hjt.-ben meghatározott (fegyveres testületekkel) szolgálati viszonyban álló pénztártag társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépése

- IX. 28. Az Alapszabály IX.7.pont f) alpontja szerint a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépés kezdeményezése esetében a tagnak a visszalépési kérelemhez mellékelnie kell a Hszt. 191. § (1) bekezdése, illetve a Hjt. 212. § (1) bekezdése szerinti szerv igazolását arról, hogy a pénztártag megfelel a IX.7. pont f) alpontjának az fb)-fc) pontjaiban foglalt feltételeknek.

A pénztár a pénztártag egyéni számláján nyilvántartott, a tagsági jogviszony megszűnése napját magában foglaló negyedév fordulónapi követelésének – az elszámolóegységekre épülő nyilvántartási rendszerre történő áttérést követően a tagsági jogviszony megszűnése napján fennálló követelésének - a tagdíj-kiegészítéssel csökkentett összegét a vonatkozó jogszabályban meghatározott határidőben a Nyugdíjbiztosítási Alapba utalja. A pénztár a tag írásbeli nyilatkozata (rendelkezése) szerint a tagdíjkiegészítés összegét a vonatkozó jogszabályban foglalt határidőben részére visszafizeti vagy a megjelölt önkéntes nyugdíjpénztári egyéni számlájára utalja. Az elszámolás részletes szabályait a pénztár Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzata tartalmazza.

X. fejezet

A TAG JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI A MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁRBAN

- X.1. A pénztártagokat a törvényben meghatározott kivételekkel azonos jogok illetik és azonos kötelezettségek terhelik.
- X.2. A tagok jogai:
- A tag részt vehet a közgyűlés munkájában, indítványokat és a pénztár tisztségviselőinek személyére javaslatot tehet a XI.5. pontban foglalt kivétellel,
 - a tag tisztségviselőt választhat és tisztségre választható,
 - a tag jogosult a Pénztár működésére és gazdálkodására, valamint az egyéni számláján nyilvántartott követelésének mértékére vonatkozó rendszeres tájékoztatásra, ez utóbbi vonatkozásában jogosult az egyéni számlájának tárgyévi alakulásáról, tárgyév végi egyenlegéről,
 - valamint a választható portfóliós rendszer bevezetését követően a tag portfólióváltásához kapcsolódó, pénztár által érvényesített költségekről portfólióváltásonkénti bontásban - évente egyszer írásban, **a tárgyévet követő év február 28-ig** díjtalanul, egyebekben kérésére és költségén a pénztár szabályzataiban rögzített rend szerint bármikor számlaértésként kapni,
 - a tag jelen Alapszabály és a Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzat rendelkezései szerint jogosult nyugdíj szolgáltatást igénybe venni, valamint a Pénztár ezzel összefüggő tevékenységének megismerésére,
 - a tag jogosult a pénztár aktuális befektetési politikája tartalmi kivonatának, - benne a választható portfóliós rendszer bevezetését követően a választható portfólió összetételének - Pénztár általi ismertetésére a belépésekor, illetve kérésére ügyfélfogadási időben a Pénztár ügyfélszolgálatán,

- a tag jogosult tájékoztatást kapni valamely pénztári tevékenység szolgáltatóhoz történő kihelyezéséről, a kihelyezési szerződés módosításáról, vagy a kihelyezés megszüntetéséről.

X.3. A tagok kötelezettségei:

- a tag köteles tagsági jogviszonyát a társadalombiztosítási jogviszony fennállása alatt folyamatosan fenntartani,
- a tag köteles adatszolgáltatási kötelezettségének eleget tenni,
- a tag köteles tagdíjat fizetni a XI.5. pontban foglalt kivétellel,
- a tag köteles a jelen Alapszabályban és pénztár szabályzataiban foglalt rendelkezéseket betartani,
- a tag köteles a jogalap nélkül felvett szolgáltatás összegét, ezek kamatait határidőben maradéktalanul a pénztárnak visszafizetni,
- a tag köteles a foglalkoztatójának a biztosítási jogviszony létrejöttét követő 15 napon belül bejelenteni a pénztártagság tényét, a magánnyugdíjpénztár megnevezését, címét és bankszámlájának számát. A pénztártagság tényét a belépési nyilatkozat, vagy tagsági okirat bemutatásával kell igazolni.

XI. fejezet MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁRI TAGDÍJ

Tagdíjfizetéssel kapcsolatos kötelezettségek a magánnyugdíjpénztárban

- XI.1. A tagdíj az az összeg, amelyet a tag a pénztár számára – a Tbj. rendelkezései szerint - rendszeresen köteles megfizetni, ideértve a tagdíjnak azt a részét is, amellyel a tagdíj törvényben meghatározott kötelező mértékét a tag, vagy munkáltatója kiegészíti.
- XI.2. A tagdíj alapja megegyezik a Tbj.-ben foglalt nyugdíjjárulék-alappal. A tagdíj kötelező mértékét a Tbj. határozza meg.
- XI.3. A tagdíj összegét a pénztártag tárgyhónapban kifizetett (juttatott) járulékalapot képező jövedelme alapján a pénztártag foglalkoztatója, illetve az egyéni vállalkozó pénztártag, valamint a mezőgazdasági őstermelő köteles megállapítani, levonni és a Tbj.-ben foglaltak szerint bevallani és befizetni az állami adóhatóságnak.
- XI.4. A tag vagy munkáltatója a tagdíjat együttesen a tagdíjalap 10 %-ig egyoldalú írásban történő kötelezettségvállalás alapján kiegészítheti. Írásban történő kötelezettségvállalásnak minősül a tagdíjkiegészítés Tbj. 50.§-a szerinti bevallása is. A munkáltató kötelezettségvállalása esetén a tagdíj kiegészítésének minden munkavállalóra egységesen kell vonatkoznia.
Nem kell alkalmazni a jelen pont második mondatában foglalt rendelkezéseket abban az esetben, ha a Munka törvénykönyvéről szóló 1992. évi XXII. törvény 193/H.§ (10) bekezdés rendelkezései alapján a tagdíj-kiegészítés bevallására és befizetésére a kölcsönbeadó a kölcsönvevőnél fennálló feltételek szerint kötelezett.
- XI.5. Azt a tagot, aki időlegesen nem rendelkezik a tagdíj alapjául szolgáló jövedelemmel, és tagdíj fizetésére megállapodást nem kötött vagy részére támogatási megállapodást nem kötöttek, tagdíjfizetési kötelezettség nem terheli. E tagok a tisztségviselők, testületek választásában nem vehetnek részt (nincs szavazati joguk) és nem választhatók.
- XI.6. Megállapodást köthet a pénztárral tagdíjfizetésre az a pénztártag, aki:
- a) időlegesen nem rendelkezik a tagdíj alapjául a Tbj.-ben meghatározott járulékalapot képező jövedelemmel, vagy
 - b) aki a Tbj. 34. § (1) és (5) bekezdése szerint megállapodást köthet az illetékes társadalombiztosítási igazgatási szervvel társadalombiztosítási nyugellátásra. Ez utóbbi esetben a pénztártag az illetékes nyugdíjbiztosítási igazgatási szervvel kötött megállapodást köteles a pénztárnak bemutatni, illetőleg annak megszűnéséről a pénztárat haladéktalanul értesíteni. Az értesítés elmulasztásából fakadó mindennemű kár és költség a tagot terheli. A társadalombiztosítási nyugellátásra kötött megállapodás megszűnésével a pénztárral tagdíjfizetésre kötött megállapodás is megszűnik.
- XI.6.1. A tagdíjfizetésre kötött megállapodás a megkötése napján, legkorábban a tárgyhónap első napján jön létre. A tárgyhónap első napját megelőző időre megállapodás nem köthető, kivéve, ha a pénztártag a nyugdíjbiztosítási igazgatási szervvel kötött megállapodását a pénztárnak késedelmesen mutatja be. Ebben az esetben a nyugdíjbiztosítási igazgatási szervvel kötött megállapodás napjával lehetőség van tagdíjfizetésre is a megállapodást megkötni. A megállapodásban rendelkezni kell a tagdíj alapjáról és összegéről, és az esetleges tagdíjkiegészítés vállalásáról is. A megállapodás megkötését követően a tagdíjat a tárgyhónapot követő hónap 12. napjáig kell a pénztárhoz megfizetni. A befizetés elmulasztása – a Tbj. 34.§ (4) bekezdésében foglalt szünetelést kivéve - a megállapodás megszűnését vonja maga után annak a hónapnak az utolsó napjával, amelyre a tagdíjat még hiánytalanul megfizették. A pénztártag a megállapodás szünetelésének kezdetét és megszűnését a pénztár részére írásban köteles bejelenteni.
- XI.6.2. A tagdíjfizetésre kötött megállapodás megszűnéséről a Pénztár az illetékes nyugdíjbiztosítási igazgatási szervet értesíti.

XI.7. A tagdíj fizetését - támogatási megállapodás alapján - a tag helyett más is átvállalhatja. A támogatás jogosultja a pénztártag. A támogatás felhasználására a tagdíjra vonatkozó szabályokat kell alkalmazni.

A pénztári bevételek tartalékok közötti felosztási arányai és elvei

XI.8. A Pénztár magánnyugdíjpénztári tagdíjbevételeinek tartalékok közötti felosztási arányai a következők: fedezeti tartalék: 95,5%, likviditási tartalék 0,1%, működési tartalék: 4,4 %.

XI.9. A magánnyugdíjpénztári egyéb bevételek tartalékok közötti felosztása a vonatkozó jogszabályokban előírt elvek szerint a pénztár Tartalékképzési Szabályzatában foglaltak alapján történik.

XII. fejezet

A MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁR TÁMOGATÓJA

XII.1. A magánnyugdíjpénztár támogatója az a személy, aki ellenszolgáltatás nélkül járul hozzá pénzbeli vagy nem pénzbeli adomány nyújtásával a pénztár hatékony működtetéséhez.

XII.2. Az adomány elfogadásáról az igazgatótanács jogosult dönteni.

XIII. fejezet

A MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁR GAZDÁLKODÁSA

XIII.1. A pénztár gazdálkodását a hatályos jogszabályi keretek, az Alapszabály és pénztár szabályzatainak keretei között folytatja. A szabályzatok elfogadása az igazgatótanács hatáskörébe tartozik. A pénztár gazdálkodásának kereteit meghatározó pénzügyi terv jóváhagyása a közgyűlés hatáskörébe tartozik.

XIII.2. A pénztár működtetésével, gazdálkodásával kapcsolatos feladatokat a pénztár munkaszervezete és az ezzel megbízott szolgáltató szervezet látja el. A befektetési tevékenység ellátását a pénztár vagyonkezelő szervezethez helyezi ki.

XIII.3. A szolgáltató szervezetek (vagyonkezelő, letétkezelő, számlavezető, stb.) kiválasztása és a velük kötendő szerződés kialakítása során az Igazgatótanács a mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések és a jelen Alapszabály előírásai között köteles eljárni.

XIII.4. A Pénztár 2009. január 1. napjától választható befektetési portfóliót biztosító rendszert (a továbbiakban: választható portfóliós rendszer) működtet, melyben a pénztár felhalmozási időszakban lévő tagjainak egyéni számláján lévő megtakarítása - a nyugdíjkorhatárig hátralévő idő, illetve a tag döntése alapján - a portfóliók valamelyikébe kerül elhelyezésre. A választható portfóliós rendszere vonatkozó szabályzatot a rendszer bevezetésekor a Pénztár közgyűlése jogosult elfogadni, módosítása az Igazgatótanács hatáskörébe tartozik. A szabályzatot érintő módosításról és ahhoz kapcsolódóan a befektetési politika módosításáról az Igazgatótanács a következő közgyűlést tájékoztatni köteles.

XIII.5. A Pénztár a tagi követelések egyéni számlán történő elsődleges nyilvántartását, valamint a függő tételek nyilvántartását 2008. negyedik negyedév utolsó napjától, azaz 2008. december 31. napjától (átállás napja) elszámoló egységekben végzi.

Az elszámolóegységekre épülő nyilvántartási rendszerre történő átállás a Pénztár közgyűlése által meghatározott napra (továbbiakban: átállás napja) vonatkozóan történik. Az átállás napja csak a negyedév utolsó napja lehet.

Az elszámolóegységekre épülő nyilvántartási rendszerre vonatkozó részletszabályokat a Pénztár Elszámolóegység-kezelési szabályzata tartalmazza.

XIV. fejezet

A MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁR SZOLGÁLTATÁSAI

XIV.1. A pénztár az arra jogosultságot szerzett tagjai számára a nyugdíjszolgáltatást járadékszolgáltatásként nyújtja, vagy egyösszegű kifizetést teljesít.

XIV.2. A járadékszolgáltatás a tag választása szerint lehet:

- életjáradék, amelyet a pénztár a tag számára élete végéig havonta előre folyósít,
- elején határozott időtartamú életjáradék, amelyet a pénztár a szolgáltatás megkezdésének időpontjától számított előre meghatározott időtartam lejártáig folyósítja a tagnak, illetve az általa megjelölt kedvezményezettnek (örökösnek), az időtartam elteltét követően a járadékot a tag élete végéig folyósítja,
- végén határozott időtartamú életjáradék, amelyet a pénztár a tag részére élete végéig folyósít, majd a tag halálát követően az általa megjelölt kedvezményezett(ek) (örökös) számára a pénztár a járadékot előre meghatározott időtartam lejártáig folyósítja,
- kettő vagy több életre szóló életjáradék, amelyet a pénztár a tag és az általa megjelölt kedvezményezett(ek) részére addig folyósít, ameddig legalább egyikük életben van.

XIV.3. A pénztár egyösszegű kifizetést csak az Mpt.-ben meghatározott esetekben teljesít.

- XIV.4. A pénztár a járadékszolgáltatást az Alapszabály eltérő rendelkezésének hiányában biztosító intézettől vásárolt szolgáltatással teljesíti.
- XIV.5. A szolgáltatások részletes szabályait - ideértve a szolgáltatás igénylésével és igénybevételével kapcsolatos eljárási szabályokat is - a pénztár Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzata tartalmazza.
- XIV.6. **2010. január 1. napjától hozamgarantált tőke a pénztártag életjáradékra váltandó egyéni számlaegyenlegének az Mpt. 3. sz. mellékletében foglalt képlet szerint kiszámított legkisebb összege, melyet a Pénztárak Garanciaalapja a szolgáltatás megállapításakor az Mpt-ben meghatározott feltételek szerint garantál. A hozamgarantált tőke az Mpt. 2010. január 1-től hatályos előírásai szerint a tag egyéni számláján jóváírt kötelező és kiegészítő tagdíjbefizetéseknek a KSH által közölt, adott hónapra vonatkozó fogyasztói árindexek (infláció) szorzatával növelt összege (azaz ez a garancia biztosítja a tag befizetéseinek vásárlóértékének megőrzését).**
A hozamgarancia alapján a Pénztárak Garanciaalapja 2010. január 1. napjától a tag Pénztár által vezetett egyéni számlájának egyenlegét - amennyiben az a nyugdíjszolgáltatás megállapításakor nem éri el a hozamgarantált tőke összegét - a hozamgarantált tőke mértékéig kiegészíti a XIV.7. pontban foglalt kizáró feltételek kivételével.
- XIV.7. Az Alap a hozamgarantált tőke mértékéig történő kiegészítés kifizetését nem teljesíti, amennyiben a tag
- a) a nyugdíjszolgáltatás megállapításakor a reá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt nem töltötte be, vagy
 - b) a felhalmozási időszakban kezdeményezett pénztárak közötti átlépések között nem telt el legalább öt év, vagy
 - c) a felhalmozási időszakban az általa kezdeményezett egyedi portfólióváltások között nem telt el legalább öt év.
- A fenti rendelkezés a) pontja esetén a 2009. december 31-ig megállapított nyugdíjszolgáltatásokat nem kell figyelembe venni.
- A fenti rendelkezés b) pontja esetén az öt év megállapításakor nem kell figyelembe venni a 2009. december 31-éig kezdeményezett átlépéseket. Nem számít a tag általi kezdeményezésnek az, ha a tag a pénztárak egyesülése vagy szétválása miatt kerül új pénztárba.
- A fenti rendelkezés c) pontja esetén beletartozik a portfólióváltásokba az átlépéssel egybekötött, az átvevő pénztárban a tag tudatos döntésével bekövetkező portfólióváltás is (de az átvevő pénztár általi kor alapján történő automatikus besorolás nem). Az öt év megállapításakor nem kell figyelembe venni a 2009. december 31-éig kezdeményezett portfólióváltásokat. Nem számít a tag általi kezdeményezésnek az, ha a tag a törvényi előírások szerinti, az életkorhoz kapcsolódó átsorolás miatt kerül másik portfólióba.

Negyedik rész Közös rendelkezések

XV. fejezet A PÉNZTÁR SZERVEZETÉRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK

- XV.1. A pénztár szervei:
- a) a közgyűlés
 - b) az igazgatótanács
 - c) az ellenőrző bizottság.
- XV.2. Az önkormányzatiság elve alapján a tagok a pénztár hatékony működésének elősegítése érdekében önálló szervnek nem minősülő tagozatokat hozhatnak létre. A tagozatok működésének célja a pénztár és a tagság közötti kapcsolattartás elősegítése.
A tagozatok létrehozása történhet ágazati, területi, szakmai, munkáltatói hovatartozás alapján.
A tagozatok a pénztár szerveitől nem vonhatnak el hatáskört, és nem adhatnak semmiféle többletjogokat, valamint nem írhatnak elő többlet kötelezettségeket az adott tagozathoz tartozó tagok vonatkozásában.
A tagozatok a pénztár és a pénztártagok nevében nem vállalhatnak kötelezettségeket, és a pénztárral szemben nem támaszthatnak követelést.
A tagozatok működési rendjüket maguk alakítják ki és fogadják el.
- XV.3. Az önkormányzatiság elve alapján a pénztár az igazgatótanács tanácsadó szerveként Stratégiai Tanácsadó Testületet hozhat létre, mely az igazgatótanács által felkért pénztártagokból áll.
A Stratégiai Tanácsadó Testület tevékenységét az igazgatótanács, az ellenőrző bizottság, a közgyűlés hatáskörének elvonása nélkül, jogosítványaik érintetlenül hagyásával gyakorolja.
A Stratégiai Tanácsadó Testületet ügyrendjét az Alapszabály rendelkezései keretében maga állapítja meg, és azt a pénztár igazgatótanácsa hagyja jóvá.

XVI. fejezet A KÖZGYŰLÉS

- XVI.1. A Pénztár legfőbb testületi szerve az önkéntes és a magánnyugdíjpénztári tagok összességéből álló közgyűlés. A közgyűlés határozatai a jogszabályok keretei között kötelezőek a tagokra, a pénztár szerveire és alkalmazottaira.
- XVI.2. A közgyűlést évente legalább kétszer össze kell hívni (évi rendes közgyűlés) az éves beszámoló, illetve a pénzügyi terv elfogadására. A beszámolót a pénzügyi év lejártát követő 150 napos, a pénzügyi tervet a pénzügyi év lejártá előtti 90 napos időszakban kell a közgyűlés elé terjeszteni és elfogadni. Szükség esetén a közgyűlés bármikor összehívható.
- XVI.3. A közgyűlést az igazgatótanács hívja össze. A közgyűlés összehívását a közgyűlés napját legalább 15 nappal megelőzően közzé kell tenni. A hirdetménynek tartalmaznia kell a közgyűlés helyét, idejét, napirendjét, valamint a napirendhez tartozó dokumentumok megtekintésének helyét és idejét. Amennyiben az eredeti közgyűlés hirdetménye ezt tartalmazza, akkor az eredeti és a megismételt közgyűlés egy napon is megtartható. Egyebekben a megismételt közgyűlés összehívására a közgyűlés összehívására vonatkozó szabályokat kell alkalmazni.
- XVI.4. A közgyűlés a meghívóban (hirdetményben) nem szereplő napirendi pontokat az Mpt. 39. § (1) bekezdésében, illetve az Öpt. 23. § (1) bekezdésében meghatározott, a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozó kérdések esetén csak akkor tárgyalhatja meg, ha az ülésen valamennyi tag jelen van, illetve képviselve van, és egyhangúlag hozzájárul a napirendi kérdés megtárgyalásához.
- XVI.5. A közgyűlést akkor is össze kell hívni, ha azt a bíróság elrendeli, vagy ha a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, az ellenőrző bizottság, a tagoknak legalább 10 százaléka az ok és a cél megjelölésével azt írásban indítványozza, illetve a könyvvizsgáló kezdeményezésére, ha a könyvvizsgáló tudomást szerez arról, hogy a Pénztár vagyonának vagy fedezeti tartalékának jelentős csökkenése várható. Ha az igazgatótanács az írásbeli indítvány ellenére sem intézkedik a közgyűlés összehívása iránt, az indítványozók a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéhez, majd a Fővárosi Bírósághoz fordulhatnak. Ha pedig a könyvvizsgáló kezdeményezésére az igazgatótanács a tudomására jutástól számított 8 napon belül nem hívja össze a közgyűlést, akkor arra a könyvvizsgáló jogosult.
- XVI.6. A közgyűlésre meg kell hívni a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének képviselőjét is, aki a közgyűlésen tanácskozási joggal vesz részt.
- XVI.7. A közgyűlés ülését az igazgatótanács elnöke, akadályoztatása esetén egy tagja vezeti. A könyvvizsgáló által összehívott közgyűlés vezetésére a könyvvizsgáló is jogosult.
- XVI.8. A közgyűlés akkor határozatképes, ha azon a tagoknak – tagsági viszonyonként külön-külön - legalább fele jelen van, illetve képvisellete biztosított. A közgyűlésen a tagot meghatalmazott is képviselheti közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt meghatalmazás alapján. A közgyűlés határozatképtelensége esetén a megismételt közgyűlés a hirdetményben szereplő napirendi pontok tekintetében a megjelent, illetve képviselt tagok számától függetlenül határozatképesnek tekintendő.
- XVI.9. A közgyűlési határozathozatal során az önkéntes pénztári tagságot érintő kérdésekben csak az önkéntes pénztári tagok, a magánnyugdíjpénztári tagságot érintő kérdésekben csak a magánnyugdíjpénztári tagok jogosultak szavazni. A mindkét pénztári tagságot érintő kérdésekben mindkét tagsági kör tagjai jogosultak a szavazásra. Ez esetben a kettős tagsággal rendelkező tagok két szavazattal rendelkeznek.
- XVI.10. A közgyűlés határozatait a jelenlevő, illetve képviselt tagok egyszerű szavazattöbbségével hozza. Szavazategyenlőség esetén a közgyűlést levezető elnök szavazata dönt.
- XVI.11. A jelenlevők kétharmados szavazattöbbsége szükséges a XVI.19. pont a), e), i), j), k) alpontjaiban meghatározott kérdésekben, továbbá az átalakulásról határozó két közgyűlés által tárgyalandó, jogszabályban meghatározott kérdésekben.
- XVI.12. A mindkét pénztári ágazatot érintő ügyekben a fentiek szerinti szavazattöbbségnek a két pénztári ágazat tekintetében külön-külön és együttesen is érvényesülnie kell.
- XVI.13. Az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság tagjainak megválasztása titkos szavazással történik. Az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság elnöke a megválasztott igazgatótanács, illetve ellenőrző bizottsági tagok közül, titkos szavazás útján kerül megválasztásra.
- XVI.14. A közgyűlésen jelenléti ívet kell készíteni, és jegyzőkönyvet kell felvenni. A jegyzőkönyvre és jelenléti ívre az Öpt. 5. § (3) bekezdésében foglaltak az irányadók. A jelenléti ív tartalmazza a közgyűlésen megjelentek nevét, lacímét. A jelenléti ívet a közgyűlés jegyzőkönyvéhez kell csatolni.
- XVI.15. A közgyűlésről jegyzőkönyvet kell készíteni, amely tartalmazza:
- a) a pénztár nevét, székhelyét,
 - b) a közgyűlés helyét és idejét,
 - c) a közgyűlés elnökének, a jegyzőkönyvvezetőnek, a jegyzőkönyv hitelesítőinek és szavazatszámllóinak a nevét,
 - d) a jelenlevő illetve képviselt tagok számát, a szavazati jogok számát,

- e) a közgyűlésen lezajlott fontosabb eseményeket, az elhangzott indítványokat, a felszólalások lényegét,
- f) a hozott határozatokat, a jelenlévők szavazatszámát, a határozati javaslatokra leadott szavazatok és ellenszavazatok számát, valamint a szavazástól tartózkodók szavazatszámát.

XVI.16. A jegyzőkönyvet a jegyzőkönyvvezető és a közgyűlés elnöke írja alá, és az erre megválasztott két tag hitelesíti. A jegyzőkönyvhöz csatolni kell az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság beszámolójának egy példányát. Az igazgatótanács elnöke a közgyűlési jegyzőkönyv egy hiteles példányát, a jelenléti ívet és a közgyűlés összehívásáról szóló hirdetményt a közgyűlést követő 30 napon belül köteles a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének megküldeni.

XVI.17. A tag kérésére az ügyvezető köteles a közgyűlési jegyzőkönyvből kivonatot adni.

XVI.18. A közgyűlési határozatok ellen a pénztártagok, valamint a Felügyelet a határozat meghozatalától számított 90 napon belül keresetet nyújthatnak be a Fővárosi Bíróságon. Nem illeti meg a tagot a keresetindítás joga a határozat ellen, ha az olyan kérdéskörben rendelkezik, amelyre a tag tagsági jogviszonya nem terjed ki.

A közgyűlés hatásköre

XVI.19. A közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- a) az alapszabály elfogadása és módosítása,
- b) az igazgatótanács tagjainak és elnökének megválasztása, visszahívása, díjazásuk megállapítása,
- c) az ellenőrző bizottság tagjainak és elnökének megválasztása, visszahívása, díjazásuk megállapítása,
- d) a könyvvizsgáló társaság és a könyvvizsgáló természetes személy megválasztása és felmentése,
- e) az igazgatótanács éves beszámolójának elfogadása, a mérleg megállapítása, döntés az eredmény felhasználásáról, az egyes alapokban mutatkozó hiány rendezéséről,
- f) a pénztár éves és hosszú távú pénzügyi tervének elfogadása,
- g) a tevékenységi engedély jogerőre emelkedése előtt kötött szerződések jóváhagyása,
- h) döntés a tevékenységi engedély jogerőre emelkedése előtt a pénztár nevében eljáró személyek, az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság tagjai elleni kártérítési igény érvényesítéséről, továbbá intézkedés a pénztár képviselőire jogosultak ellen indított perekben a pénztár képviselőtől,
- i) döntés érdekképviselői szervhez történő csatlakozásról, vagy az abból történő kiválásról,
- j) döntés a pénztár megszűnéséről, szétválásáról, vagy más pénztárral történő egyesüléséről,
- k) döntés a közgyűlés hatáskörébe tartozó egyes hatáskörök gyakorlásának az igazgatótanácsra történő átruházásáról,
- l) döntés a tagdíjak behajtásának módjáról,
- m) döntés az önkéntes nyugdíjpénztári választható portfóliós rendszer bevezetéséről, módosításáról, megszüntetéséről,
- n) döntés az önkéntes nyugdíjpénztári Választható portfóliós rendszer működtetése szabályzatának elfogadásáról, módosításáról,
- o) döntés a magánnyugdíjpénztári választható portfóliós rendszer bevezetéséről, megszüntetéséről,
- p) a magánnyugdíjpénztári választható portfóliós rendszer működtetéséről szóló szabályzat induláskori elfogadása
- q) döntés a magánnyugdíjpénztári elszámolóegységekre épülő nyilvántartási rendszerre történő átállásról, valamint az átállás napjának meghatározásáról valamely negyedév utolsó napjára vonatkozóan
- r) mindaz, amelyet a jogszabály a közgyűlés hatáskörébe utal.

XVII. fejezet AZ IGAZGATÓTANÁCS

XVII.1. Az igazgatótanács az önkéntes és a magánnyugdíjpénztár közös ügyvezető szerve, amely irányítói, ellenőrzési és képviselői feladatokat lát el.

XVII.2. Az igazgatótanács tagjainak száma 13 fő. Az igazgatótanács tagja nem-pénztártag magánszemély is lehet, de az igazgatótanács összetételét oly módon kell kialakítani, hogy abban az önkéntes és a magánnyugdíjpénztári tagok képviselője biztosított legyen. Az igazgatótanács tagja 18. életévét betöltött, büntetlen előéletű személy lehet. Az igazgatótanács elnökének csak felsőfokú végzettséggel rendelkező személy választható meg. Az igazgatótanács tagjait 5 éves időtartamra kell megválasztani. Ha az igazgatótanács tagja ennél rövidebb idő alatt szűnik meg, az újonnan választott tag megbízása az igazgatótanács korábbi tagjai megbízásának lejáratáig tart. Az igazgatótanács tagjainak, elnökének megbízása az érintett személy általi elfogadással jön létre.

XVII.3. Az igazgatótanács a feladatkörében eljárva:

- a) meghatározza a pénztár üzletpolitikáját,

- b) összehívja az éves rendes közgyűléseket,
- c) gondoskodik a közgyűlés napirendjének előkészítéséről,
- d) rendkívüli közgyűlést hívhat össze,
- dz) döntés az önkéntes nyugdíjpénztári elszámolóegységekre épülő nyilvántartási rendszerre történő átállásról, valamint az átállás napjának meghatározásáról valamely negyedév utolsó napjára vonatkozóan
- e) gondoskodik a közgyűlés határozatainak végrehajtásáról,
- f) felügyeli a pénztár munkaszervezetét, meghatározza létszámát, bérkeretét, működésének szabályait,
- g) szakértői bizottságot működtethet,
- h) dönt az ügyvezető alkalmazásáról. Az ügyvezető alapvető feladatait, jogait és kötelességeit ezen Alapszabály tartalmazza. Az igazgatótanács az Alapszabályban foglaltak figyelembevételével meghatározza az ügyvezető részletes feladatait, jogait és kötelességeit,
- i) gyakorolja az ügyvezető feletti munkáltatói jogokat, ellenőrzi az ügyvezető munkáját, az ügyvezetőtől írásbeli jelentést, beszámolót kérhet, elbírálja az ügyvezető tevékenységével kapcsolatos beadványokat, panaszokat,
- j) tagjain keresztül képviseli a pénztárat harmadik személyekkel szemben bíróságok és más hatóságok előtt,
- k) jóváhagyja a pénztár által a munkáltatói tagokkal kötött a tagok tagdíjfizetési kötelezettségét átvállaló szerződéseket és azok módosítását,
- l) elkészítteti és a közgyűlés elé terjeszti a pénztár éves és hosszú távú pénzügyi tervét,
- m) elkészítteti és a közgyűlés elé terjeszti a pénztár mérlegét és éves beszámolóját,
- n) gondoskodik a pénztár könyveinek szabályszerű vezetéséről,
- o) dönt a befektetett pénztári eszközök letétkezelésének önálló letétkezelő szervezetre bízásáról,
- p) dönt a befektetési üzletmenet pénztári vagyongazdálkodóhoz történő kihelyezéséről, a vagyoneértékelés módjáról, vagyongazdálkodó, ingatlanfejlesztő, ingatlanüzemeltető, ingatlankezelő kiválasztásáról,
- q) rendszeresen ellenőrzi a pénztári vagyongazdálkodó tevékenységét, ennek során a vagyongazdálkodótól a pénztár beszámolási kötelezettségéhez igazodóan írásbeli jelentést, beszámolót, kimutatást kérhet,
- r) dönt az ügyvitel kihelyezéséről, meghatározza a kiszervezendő tevékenységek körét,
- s) jóváhagyja a pénztár belső szabályzatait kivéve azt, amelynek elfogadása a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik,
- t) dönt a pénztár hitelfelvételéről,
- u) dönt a pénztárhoz benyújtott tagfelvételi kérelmekkel kapcsolatos vitás ügyekben,
- v) ellátja a jogszabályok által a hatáskörébe utalt egyéb feladatokat, szakbizottságokat állíthat fel,
- w) dönt a fedezeti tartalék (egyéni számlák összessége, illetve szolgáltatási tartalékok összessége) javára más tartalékok befektetési hozamának jóváírásáról,
- x) kialakítja a pénztár befektetési politikáját, évente dönt a befektetési politika fenntartásáról vagy módosításáról, mely döntéséről a soron következő közgyűlésen tájékoztatást nyújt,
- y) az aktuális befektetési politika tartalmi kivonatát, valamint a közgyűlés írásos anyagait a pénztártagok részére a pénztár internetes honlapján (www.mkbnyp.hu) közzéteszi, valamint a pénztár ügyfélszolgálati helyiségében ügyfélfogadási időben a tag kérésére rendelkezésre bocsátja,
- z) tájékoztatja a soron következő közgyűlést a pénztár ingatlanvásárlásáról, értékesítéséről, valamint a pénztári ingatlanhoz kapcsolódó más jelentős eseményről,
- zs) dönt a magánnyugdíjpénztári választható portfóliós rendszer megindulása után a rendszer működtetéséről szóló szabályzat módosításáról, és arról tájékoztatja a következő közgyűlést.

XVII.4. Az igazgatótanács minősített többséggel – az igazgatótanács tagjainak kétharmados egyetértésével határoz:

- a) a közgyűlés elé terjesztendő éves beszámoló elfogadásáról,
- b) az ügyvezető, a vagyongazdálkodó az ingatlanértékelő, az ingatlanfejlesztő, a műszaki ellenőr és a letétkezelő – nyílt pályázat útján történő – kiválasztásáról,
- c) hatáskörei gyakorlásának átruházásáról.

XVII.5. Az igazgatótanács rendes üléseit legalább háromhavonta egy alkalommal az igazgatótanács elnöke hívja össze a napirendi javaslat megküldésével.

Az igazgatótanács ülésének tervezett időpontja és a meghívó megküldése között legalább 8 napos időköznek kell eltelnie.

Az igazgatótanácsot szükség esetén telefonon, telefaxon, elektronikus levélben is össze lehet hívni.

Ülést kell tartania ezen időszakon belül akkor is, ha azt közgyűlési határozat, vagy a Felügyelet előírta, illetve az ellenőrző bizottság, az igazgatótanács tagjainak egyharmada vagy az ügyvezető kéri. Az ügyvezető az igazgatótanács ülésein tanácskozási joggal részt vesz.

Amennyiben az igazgatótanács tagjainak egyharmada, az ellenőrző bizottság tagjainak egyharmada vagy az ügyvezető kérése ellenére az igazgatótanács ülése nem kerül összehívásra, abban az esetben a kezdeményező jogosultak az igazgatótanács ülése összehívására. Az igazgatótanács ülése összehívása elmaradásának tényét a kezdeményező köteles bejelenteni a Felügyeletre.

Az igazgatótanács ülés megtartása nélkül távbeszélőn, telefaxon, telexen, elektronikus levélben (e-mail) is hozhat érvényes határozatot, ha az igazgatótanácsi tagok legalább fele az elnökkel együtt, vagy egyéb esetben az igazgatótanácsi tagok több mint fele szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja, és legfeljebb 8 napon belül megküldi a pénztár székhelyére.

XVII.6. Az ülés akkor határozatképes, ha azon a tagoknak legalább a fele jelen van. Az igazgatótanács ülésein az igazgatótanács elnöke vagy a tagok közül választott megbízottja elnököl, az igazgatótanács tagját meghatalmazott nem képviselheti. Szavazategyenlőség esetén az elnök szavazata dönt. A törvényben és jelen Alapszabályban meghatározott kérdésekben a határozat érvényességéhez a jelenlévő tagok kétharmadának szavazata szükséges. Az elnök távollétében az elnököt a megbízott igazgatótanácsi tag helyettesíti. Az ügyvezető az igazgatótanács üléseinek állandó meghívottja, amelyeken tanácskozási joggal vesz részt.

Az ülésekről jegyzőkönyvet kell készíteni, amelynek tartalmaznia kell a jelenlévők nevét, az elhangzott felszólalások lényegét és a hozott határozatokat. A jegyzőkönyvhöz csatolni kell az írásos beszámoló egy példányát.

XVII.7. Az igazgatótanács elnöke előkészíti az igazgatótanács üléseit, szervezi a közgyűlés és az igazgatótanács határozatainak végrehajtását, a jogszabályokban és az Alapszabályban foglaltaknak megfelelően. Az igazgatótanács elnöke - az igazgatótanács jóváhagyásával - az e pontban foglalt jogkörét az igazgatótanács egy tagjára átruházhatja. Az igazgatótanács e tagja jogosult az ügyvezető elnöki cím használatára. Az igazgatótanács legfeljebb két tagját feljogosíthatja a társelnöki cím használatára.

XVII.8. Az igazgatótanács tagjai munkájukért a közgyűlés által megállapított díjazásban részesülnek. Az igazgatótanács tagja köteles az igazgatótanácsnak bejelenteni, ha más pénztár vezető tisztségviselőjének jelölték. A kiszervezett tevékenységet folytató társaságban tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező, továbbá a kiszervezett tevékenységgel megbízott személy, illetve ezen személyek – Ptk. 685. § b.) pontjában meghatározott – közeli hozzátartozója, valamint a pénztár alkalmazottja, könyvvizsgálója, az ellenőrző bizottság tagja, valamint akivel szemben a vonatkozó jogszabályokban meghatározott kizáró és összeférhetlenségi feltételek fennállnak, nem választható meg az igazgatótanács tagjának.

XVII.9. Az igazgatótanács tagjai mindenkor az ilyen tisztséget betöltő személyektől elvárható gondossággal kötelesek eljárni, a tagok és a Pénztár érdekeinek figyelembevételével, a rájuk vonatkozó jogszabályok szerint. A kötelezettségeik megszegésével okozott kárért a polgári jog általános szabályai szerint, egyetemlegesen felelősek. Nem terheli felelősség az igazgatótanácsnak azt a tagját, aki a határozat vagy intézkedés ellen tiltakozott, és tiltakozását a közgyűlésnek a döntés meghozatalától vagy tudomására jutásától számított 8 napon belül írásban bejelentette.

XVIII. fejezet AZ ELLENŐRZŐ BIZOTTSÁG

XVIII.1. Az ellenőrző bizottság az önkéntes és a magányugdíjpénztár közös általános ellenőrző szerve.

XVIII.2. Az ellenőrző bizottság 7 főből áll. Az ellenőrző bizottság tagja nem-pénztártag magánszemély is lehet, de az ellenőrző bizottságban a pénztártagok többségét biztosítani kell. Az ellenőrző bizottság tagjait a közgyűlés választja 5 évi időtartamra. Ha az ellenőrző bizottsági tagság ennél rövidebb idő alatt szűnik meg, az újonnan választott tag megbízatása az ellenőrző bizottság korábbi megbízatásának lejártáig tart. Az ellenőrző bizottság tagjainak, elnökének megbízása az érintett személy általi elfogadással jön létre.

XVIII.3. Az ellenőrző bizottság tagja csak 18. életévét betöltött, büntetlen előéletű személy lehet, vagy ugyanilyen feltételekkel a munkáltató(k) képviselője. Az ellenőrző bizottság elnökének csak felsőfokú végzettséggel rendelkező tag választható meg. Az ellenőrző bizottságnak nem lehet tagja a pénztár ügyvezetője, alkalmazottja, könyvvizsgálója, illetve az igazgatótanács tagja, valamint a kiszervezett tevékenységet folytató társaságban tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező, továbbá a kiszervezett tevékenységgel megbízott személy, illetve ezen személyek közeli hozzátartozója [Ptk. 685. § b) pont], valamint a kiszervezett tevékenységet végzővel alkalmazotti vagy megbízási jogviszonyban álló személy, továbbá akivel szemben a vonatkozó jogszabályokban meghatározott kizáró és összeférhetlenségi feltételek fennállnak. Ha a munkáltatói hozzájárulás eléri, vagy meghaladja a pénztár tagdíjbevételeinek 50 százalékát a munkáltató(k) képviselője jogosult az ellenőrző bizottságban szavazati joggal részt venni.

XVIII.4. Az ellenőrző bizottság tagjának be kell jelenteni az ellenőrző bizottság részére, ha más pénztárban vezető tisztségviselői megbízásra jelölték.

XVIII.5. Az ellenőrző bizottság a szervezetét és munkarendjét maga alakítja ki. Az ellenőrző bizottság jogait testületileg vagy a tagja útján gyakorolhatja. Az ellenőrző bizottság az ellenőrzést állandó jelleggel meg is oszthatja tagjai között, ez azonban az ellenőrző bizottsági tagok felelősségét nem érinti.

XVIII.6. Az ellenőrző bizottság a feladatkörében eljárva:

- a) a jogszabályi előírások, a pénztár elfogadott pénzügyi terve, az Alapszabályában és a pénztár szabályzataiban foglaltak betartása, megvalósulása érdekében rendszeresen vizsgálja és

ellenőrzi a pénztár gazdálkodását, ügyvitelét, számvitelét, a pénztár fizetőképességének bevételeinek és kiadásainak, eszközeinek és kötelezettségvállalásainak összhangját, a pénztár működését,

- b) nyílt pályázat alapján javaslatot tesz a közgyűlésnek a könyvvizsgáló személyére,
- c) az igazgatótanács tagjaitól, elnökétől, az ügyvezetőtől jelentést, felülvizsgálatot kérhet,
- d) a pénztár könyveit, bármely iratát megvizsgálhatja,
- e) köteles megvizsgálni a közgyűlés elé terjesztett valamennyi jelentést és a pénztár éves beszámolóját. Az ellenőrző bizottság hatáskörébe tartozó kérdésekben az ellenőrző bizottság jelentése nélkül a közgyűlés érvényesen nem határozhat,
- f) szakértőt vagy szakértői bizottságot vehet igénybe,
- g) kérheti az igazgatótanács vagy a közgyűlés soron kívüli összehívását, ha az ellenőrzés során tapasztaltak vagy a pénztár érdekei szükségessé teszik,
- h) évente jelentésben tájékoztatja megállapításairól a közgyűlést,
- i) tagjai útján részt vesz a közgyűlésen, a közgyűlés napirendjéhez indítványt tehet,
- j) írásban véleményezi a pénztár ingatlanvásárlását megelőzően a döntést megalapozó - költségekre, megtérülésre, valamint az ingatlan hasznosításának tervére vonatkozó – előzetes tervezetet,
- k) évente legalább egy alkalommal a kiszervezett tevékenység szerződésben foglaltaknak megfelelő végzését megvizsgálja,
- l) ellátja a jogszabályban ráruházott egyéb feladatokat.
- m) feladatainak ellátására évente ellenőrzési tervet készít, és gondoskodik annak végrehajtásáról.

XVIII.7. Az ellenőrző bizottság tagjai mindenkor az ilyen tisztséget betöltő személyektől elvárható gondossággal kötelesek eljárni, a tagok és a pénztár érdekeinek figyelembevételével, a rájuk vonatkozó jogszabályok szerint. A kötelezettségeik megszegésével okozott kárért a polgári jog általános szabályai szerint, egyetemlegesen felelősek. Nem terheli felelősség az ellenőrző bizottságnak azt a tagját, aki a határozat vagy intézkedés ellen tiltakozott, és tiltakozását a közgyűlésnek a döntés meghozatalától vagy tudomására jutásától számított 8 napon belül írásban bejelentette.

XVIII.8. Az ellenőrző bizottság tagjai a közgyűlés által megállapított díjazásban részesülhetnek.

XIX. fejezet AZ IGAZGATÓTANÁCSI ÉS ELLENŐRZŐ BIZOTTSÁGI TAGSÁGI MEGBÍZATÁS MEGSZŰNÉSE

XIX.1. Megszűnik az igazgatótanácsi és az ellenőrző bizottsági tagok tagsági megbízatása:

- a) a megbízatás időtartamának lejártával,
- b) visszahívással,
- c) lemondással,
- c) elhalálozással,
- d) a törvényben szabályozott kizáró ok bekövetkezésével.

XIX.2. Az igazgatótanácsi és az ellenőrző bizottsági tagok visszahívását kell kezdeményezni, ha a megbízatás ellátására méltatlanná, vagy tartósan alkalmatlanná váltak. A visszahívásra az igazgatótanács elnöke tesz javaslatot a közgyűlésnek. Ha a visszahívás indoka az igazgatótanács elnökével kapcsolatban merül fel, a visszahívásra az ellenőrző bizottság tesz javaslatot.

XX. fejezet AZ ÜGYVEZETŐ

XX.1. Az igazgatótanács ügyvezetőt alkalmaz. A Pénztár ügyvezetője a pénztárral munkaviszonyban áll. Munkaviszonyára a Munka Törvénykönyvének szabályait kell alkalmazni, figyelembe véve a pénztárak ügyvezetőjére vonatkozó sajátos törvényi rendelkezéseket.

XX.2. Az ügyvezető jogosult az ügyvezető igazgatói cím használatára.

XX.3. Az ügyvezető alkalmazását, a személyében bekövetkező változást, adatait az Öpt. 20/A. §-ban meghatározott határidőn belül a jogszabályban előírt formában be kell jelenteni a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének. Az ügyvezető munkaviszonya határozatlan időre szól.

XX.4. Az ügyvezető a feladatkörében eljárva:

- a) felelős a közgyűlés és az igazgatótanács határozatainak végrehajtásáért,
- b) felelős a pénztár eredményes működéséért,
- c) felelős a pénztár folyamatos ügyviteléért,
- d) felelős a pénztár fizetőképességének és kötelezettségeinek lejáratí összhangjáért,
- e) gondoskodik a közgyűlés és az igazgatótanács üléseinek előkészítéséről,
- f) részt vesz a közgyűlésen és az igazgatótanács ülésein,
- g) beszámol az igazgatótanácsnak a tevékenységéről,

- h) felelős a pénztár munkaszervezete belső szabályzatainak kialakításáért,
 - i) vezeti és irányítja a pénztár munkaszervezetét,
 - j) gyakorolja a pénztár alkalmazottai feletti munkáltatói jogokat,
 - k) folyamatos nyilvántartást vezet a közgyűlés által hozott határozatokról (Határozatok Könyve),
 - l) előkészíti az igazgatótanács ülésére a pénztár éves és hosszú távú pénzügyi tervét, mérlegét és éves beszámolóját,
 - m) kiadmányozza a pénztár iratait, aláírja a pénztár beszámolóit, jelentéseit,
 - n) biztosítja a tagok tájékoztatását, iratbetekintési jogának gyakorlását,
 - o) intézkedik a pénztárhoz benyújtott tagfelvételi kérelmek ügyében,
 - p) ellátja a jogszabályokban és az igazgatótanács által ráruházott egyéb feladatokat,
 - q) indokolt esetben kérheti az igazgatótanács soron kívüli összehívását (különösen ha a pénztár illetve a tagok érdeke szükségessé teszi).
- XX.5. Az igazgatótanács - felelőssége érintetlenül maradása mellett - hatásköreinek gyakorlását az ügyvezetőre ruházhatja át az Alapszabály keretei között. Nem ruházhatók azonban át azok a hatáskörök, amelyek csak testületként gyakorolhatók.
- Az ügyvezető tevékenysége során az igazgatótanács utasításai szerint jár el, köteles betartani a jogszabályokat, az Alapszabály rendelkezéseit, és az igazgatótanács és a közgyűlés határozatait és utasításait. Az igazgatótanács két ülése között az ügyvezető munkáját az igazgatótanács elnöke irányítja, illetve ellenőrzi. Az igazgatótanács jogsértő határozata, illetve utasítása esetén az ügyvezető az ellenőrző bizottsághoz illetve a Felügyelethez fordulhat, és kezdeményezheti a közgyűlés összehívását is.
- Az ügyvezető kezdeményezheti az igazgatótanács összehívását. Amennyiben kérése ellenére az igazgatótanács ülése nem kerül összehívásra, úgy jogosult a igazgatótanács ülésének összehívására, valamint köteles a Felügyeletnek bejelenteni az igazgatótanács összehívása elmaradásának tényét.
- XX.6. Az ügyvezető bérét és juttatásait az igazgatótanács hagyja jóvá. Az ügyvezető a bérén és a juttatásain kívül a pénztártól további juttatásban nem részesülhet.
- XX.7. Az ügyvezető nem választható az igazgatótanács vagy ellenőrző bizottság tagjává.
- XX.8. Nem lehet ügyvezető továbbá az, akivel szemben a vonatkozó jogszabályokban meghatározott kizáró és összeférhetlenségi feltételek fennállnak.
- XX.9. Az ügyvezető mindenkor az ilyen tisztséget betöltő személytől elvárható gondossággal köteles eljárni, a tagok és a Pénztár érdekeinek figyelembevételével, a rá vonatkozó jogszabályok szerint. A kötelezettségei megszegésével okozott kárért a polgári jog általános szabályai szerint felelős, akkor is ha a Pénztárral munkaviszonyban állt illetve áll.

XXI. fejezet

A PÉNZTÁRI VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐKRE ÉS A VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLYEKRE VONATKOZÓ KÖZÖS SZABÁLYOK

- XXI.1. Nem lehet az igazgatótanács, illetve az ellenőrző bizottság tagja, valamint a pénztár ügyvezetője (helyettes ügyvezetője) és más vezető állású személye az,
- aki 10 szálalékot elérő vagy azt meghaladó részesedéssel rendelkezik, rendelkezett olyan befektetési vállalkozásban, pénzügyi intézményben, biztosítóban, amely öt éven belül fizetéseképtelenné vált, vagy fizetéseképtelenségét csak felügyeleti intézkedéssel lehetett elkerülni, illetve amelynek tevékenységi engedélyét az illetékes felügyelet visszavonta,
 - aki vezető tisztségviselő volt olyan önkéntes kölcsönös biztosítópénztárban, magánnyugdíjpénztárban, biztosítóintézetben, pénzügyi intézményben vagy befektetési vállalkozásban, amely öt éven belül fizetéseképtelenné vált, illetve amelynek tevékenységi engedélyét állami felügyelete visszavonta, vagy amelynek a felszámolását a bíróság jogerősen elrendelte,
 - aki súlyosan vagy ismételten megsértette a Felügyelet feladatkörébe eső törvények, illetve e törvények felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok előírásait, és emiatt vele szemben 5 évnél nem régebben az illetékes felügyelet, vagy más hatóság a legmagasabb összegű bírságot szabta ki, vagy annál súlyosabb szankciót alkalmazott, illetve a bíróság jogerős ítéletével büntetőjogi felelősségét megállapította. E tekintetben súlyos szankciónak minősül, ha a Felügyelet, vagy más hatóság jogerős határozatban a kiszabható legmagasabb összegű bírságot szabta ki, vagy annál súlyosabb szankciót alkalmazott,
 - aki vezető tisztségviselője volt olyan, a Gt. hatálya alá tartozó vállalkozásnak vagy szövetkezetnek, amelyben 5 éven belül csőd- vagy felszámolási eljárást kellett lefolytatni,
 - akinek egyéb tulajdonosi érdekeltsége és üzleti tevékenysége veszélyeztetné a pénztár biztonságos működését.
- XXI.2.A pénztár biztonságos működését veszélyezteti különösen, ha a leendő vezető tisztségviselő

- a) tevékenysége, illetve a pénztárra gyakorolt befolyása veszélyezteti a pénztár független, megbízható és körültekintő irányítását,
 - b) üzleti tevékenységének, illetve kapcsolatainak jellege, vállalkozásokkal fennálló közvetlen és közvetett tulajdoni részesedésének szerkezete olyan, hogy a vezető és/vagy ellenőrző tevékenységet akadályozza.
- XXI.3. A vezető tisztségviselő köteles a pénztár igazgatótanácsának és a Felügyeletnek haladéktalanul bejelenteni, ha
- a) egy másik magánnyugdíjpénztárnál, befektetési vállalkozásnál, pénzügyi intézménynél, biztosítónál, önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnál vezető tisztségviselővé választják vagy ekként alkalmazzák, illetve ilyen tisztségét megszünteti,
 - b) valamely, az a) pont szerinti vállalkozásban minősített befolyást vagy szavazati jogot szerez, vagy ilyen befolyását megszünteti,
 - c) ellene büntetőeljárás indult.
- XXI.4. A vezető tisztségviselő nem vehet részt olyan döntés előkészítésében, illetőleg olyan döntésben, amelyhez saját magának, közeli hozzátartozójának vagy a közvetlen és közvetett tulajdonában álló vállalkozásnak üzleti érdeke fűződik.
- XXI.5. A vezető tisztségviselő, valamint a befektetésekért felelős vezető nem lehet közvetlenül a portfóliókezeléshez kapcsolódó területen tevékenykedő alkalmazott személy
- a) a letétkezelőnél,
 - b) a befektetési döntések végrehajtásában közreműködő szolgáltatónál, így különösen a befektetési szolgáltatónál (vagyonkezelőnél), az ingatlanértékelőnél, ingatlanforgalmazónál.

XXII. fejezet A PÉNZTÁR KÉPVISELETE

- XXII.1.A pénztárat
- a) az igazgatótanács elnöke és a pénztár egy képviseleti joggal felruházott alkalmazottja,
 - b) az igazgatótanács két tagja,
 - c) a pénztár két képviseleti joggal felruházott alkalmazottja,
 - d) az ügyvezető és a pénztár egy képviseleti joggal felruházott tisztségviselője együttesen képviseli.
- XXII.2.A pénztár alkalmazottját az igazgatótanács ruházhatja fel képviseleti joggal.

XXIII. fejezet A GAZDÁLKODÁS KÖZÖS SZABÁLYAI

- XXIII.1. Az önkéntes és a magánnyugdíjpénztár gazdálkodását a pénztár a jogszabályi előírásokkal összhangban minden tekintetben elkülöníti egymástól, az önkéntes és a magánnyugdíjpénztár között semmiféle ügylet nem köthető, az egyik pénztári vagyon a másik tevékenységgel összefüggő gazdálkodás során nem használható fel.
- XXIII.2. Az egy jogi személyként való működés közös költségeit a pénztár a felmerülés arányában a pénztár Költségmegosztási Szabályzatában meghatározott módon megosztja az önkéntes és a magánnyugdíjpénztári tevékenység között.

XXIV. fejezet AZ ÜZLETI ÉS PÉNZTÁRTITOK

- XXIV.1. Az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság tagjai, az ügyvezető és a pénztár alkalmazottai a pénztár ügyeiről és az egyes tagokról szerzett értesüléseiket üzleti, illetve pénztártitokként kötelesek megőrizni.
Az igazgatótanács a szolgáltató szervezetekkel kötendő szerződésekben köteles gondoskodni az üzleti és pénztártitok megőrzéséről.
- XXIV.2. A pénztár üzleti és pénztártitkot kizárólag a pénztári tevékenység folytatásával összefüggésben kezelhet.
- XXIV.3. Üzleti titok minden olyan, a pénztár tevékenységéhez kapcsolódó tény, információ, megoldás vagy adat, amelynek titokban maradásához a pénztárnak méltányolható érdeke fűződik, és amelyet a pénztár üzleti titokká minősített, illetve amelynek titokban tartása érdekében a pénztár a szükséges intézkedéseket megtette.
Pénztártitok minden olyan, a pénztártagról és a munkáltatói tagról a pénztár vagy a pénztári szolgáltató rendelkezésére álló, a tevékenysége folytán tudomására jutó tény, információ vagy adat, amely a pénztártag, a pénztártag kedvezményezettjének, örökösének, közeli hozzátartozójának személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint egyéni számláján nyilvántartott összegre, járulékbefizetéseire és a részére járó

nyugdíj szolgáltatásra illetve, amely a munkáltatói tag, illetve a támogató adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira vonatkozik.

A pénztár igazgatótanácsának és az ellenőrző bizottságának tagja, a pénztár alkalmazottja, ideértve a megbízás alapján foglalkoztatott személyeket, szervezeteket, illetőleg ezek alkalmazottait is, köteles a pénztár működésével kapcsolatban tudomására jutott üzleti titkot és pénztártitkot - időbeli korlátozás nélkül, ezen minősége megszűnését követően is - megtartani. A titoktartási kötelezettség kiterjed arra a személyre és szervezetre is, aki, illetve amely üzleti titoknak vagy pénztártitoknak minősülő információhoz jutott.

XXV. fejezet **A PÉNZTÁR MÁS PÉNZTÁRRAL TÖRTÉNŐ EGYESÜLÉSE,** **SZÉTVÁLÁSA, MEGSZŪNÉSE ÉS FELSZÁMOLÁSA**

XXV.1. A pénztár közgyűlése a jelenlevők kétharmados szavazattöbbségével elhatározhatja a pénztár megszüntetését, más pénztárral történő egyesülését, vagy több pénztárra történő szétválását.

XXV.2. A pénztár más pénztárral történő egyesülése:

A pénztár más nyugdíjpénztárral egyesülhet, ha azt mindkét pénztár közgyűlése elhatározta. Az egyesülés beolvadással vagy összeolvadással történhet.

Beolvadás esetén a beolvadó pénztár jogai és kötelezettségei a másik pénztárra (átvevő pénztárra), mint általános jogutódra szállnak át.

Összeolvadás esetén az egyesülő pénztárak megszűnnek és jogaik és kötelezettségeik, mint egész az új pénztárra, mint jogutódra szállnak át, az új pénztár alapszabályának elfogadásával.

XXV.3. A pénztár több pénztárra történő szétválása:

A pénztár több pénztárra szétválhat, ha ezt a közgyűlés elhatározza és az új pénztárak az alapszabályukat elfogadják. A szétválásról szóló határozatban rendelkezni kell a jogutódlásról, és a pénztári vagyont (eszközök és források) megosztásának eljárásáról. A pénztár valamennyi tagjának írásos nyilatkozatát beszerzi arról, hogy a tag melyik pénztárban kívánja tagsági jogviszonyát folytatni. Ha a tag a pénztár írásos megkeresésére a kitűzött időpontig írásban nem nyilatkozik, akkor jogviszonya az átalakulási tervben meghatározott elvek szerinti pénztárban folytatódik.

A pénztár ágazatai szétválhatnak, és az egyes ágazatok külön-külön önálló jogi személyként működhetnek tovább. A pénztár önkéntes nyugdíjpénztári ágazatának valamennyi joga és kötelezettsége általános jogutódként a létrejövő önkéntes nyugdíjpénztárat illeti, illetve terheli. A pénztár magánnyugdíjpénztári ágazatának valamennyi joga és kötelezettsége általános jogutódként az újonnan létrejövő magánnyugdíjpénztárat illeti, illetve terheli.

Az ágazatok szétválásának elhatározásához a pénztár mindkét ágazatának külön-külön a közgyűlésen a szétválás melletti döntése szükséges. A pénztár ágazatainak szétválása esetén a szétválásról szóló határozatban rögzíteni kell a közös vagyont, illetve a kötelezettségek megosztását.

XXV.4. A pénztár megszűnése

XXV.4.1. A pénztár – a felszámolás esetét kivéve – csak a végelszámolás lefolytatását követően, a Felügyelet előzetes tájékoztatásával szűnhet meg.

XXV.4.2. A pénztár megszűnését az illetékes bíróságnak be kell jelenteni.

XXV.4.3. A Felügyelet a végelszámolás lefolytatását ellenőrzi, és a tevékenységet lezáró határozatának jogerőre emelkedését követően törlésként a bíróság a pénztárat a nyilvántartásból.

XXV.4.4. A végelszámolás elhatározását követően a pénztár új tagot nem vehet fel, és köteles a végelszámolási eljárást lefolytatni.

XXV.4.5. A pénztár jogutód nélküli megszűnés esetén,

A) az önkéntes pénztári tag a rá jutó vagyorrészt:

a) átlépés esetén más pénztárba viheti át, ez esetben a pénzösszeget a tag e másik pénztárban meglévő egyéni számláján kell jóváírni, vagy

b) egyösszegben felveheti. Felhalmozási időszakban lévő pénztártag esetén ez a kifizetés nem minősül pénztári szolgáltatásnak.

B) a magánnyugdíjpénztári tag a rá jutó vagyorrészt

a) átlépés esetén másik pénztárba átviheti.

XXV.4.6. A végelszámolás kezdő időpontját követően kezdeményezett átlépések esetén az átlépés napja a befogadó pénztár befogadó nyilatkozatának napja, azonban a tagi követelések átutalása csak a végelszámolás lezárásával történik meg.

XXV.4.7. A végelszámoló köteles a pénztár tagjait a vonatkozó jogszabályok szerint tájékoztatni a jogutód nélküli megszűnéssel, és egyúttal köteles – 15 napos határidő kitűzésével – felszólítani a tagokat a XXV.4.5. pontban foglalt nyilatkozatok megtételére.

XXV.4.8. Amennyiben a tag a kitűzött időpontig, önkéntes pénztártag esetében legkésőbb a végelszámolást lezáró közgyűlés időpontjáig, írásban nem nyilatkozik, úgy

- önkéntes pénztártag esetében: követelését a pénztár székhelye szerint illetékes helyi bíróságon bírósági letétbe kell helyezni, és a letétbehelyezés költségeit a tag követeléséből kell megelőlegezni,
- magánpénztártag esetében: a lakóhelye szerint illetékes területi pénztár tagjává válik, és követelését a XXV.4.6. pont szerint kell átutalni.

XXV.4.9. A pénztár az önkéntes pénztári ágazatban a XXV.4.5. pont szerinti átutalásokat, illetve kifizetéseket a vagyonfelosztási javaslat elfogadását követő 15 napon belül teljesíti, míg a végelszámolás lefolytatását követően fennmaradó vagyont a IV.23. pontban foglalt arányban a nyilvántartásból való törlést követő 15 napon belül fizeti ki, illetve utalja át.

XXV.5. pénztár fizetéseképtelensége, illetve a Felügyelet által kezdeményezett felszámolás esetén a felszámolási eljárásra a csődeljárásról, felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény, végelszámolási eljárására a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény rendelkezései az 1993. évi XCVI. és az 1997. évi LXXXII. törvényekben foglalt eltérésekkel az irányadóak. A fizetéseképtelenség eseteit az 1993. évi XCVI. és az 1997. évi LXXXII. törvények határozzák meg.

XXVI. fejezet KISZERVEZÉS

XXVI.1. A pénztár által az Öpt. 40/D § és az Mpt. 77/B. § alapján **kiszervezett tevékenységek:**

- nyilvántartó szoftver fejlesztése,
- nyomtatási és borítékolási tevékenység.

XXVII. fejezet VITÁS ÜGYEK RENDEZÉSE

XXVII.1. A pénztár szolgáltatásai, eljárása, valamint mulasztása miatt felmerült panaszok elintézésére a fogyasztóvédelemről szóló 1997. évi CLV. törvénynek és az Öpt-nek megfelelően ügyfélszolgálatot működtet.

Az ügyfélszolgálat a pénztár telephelyén működik. A pénztári ügyfélszolgálatot a pénztártagok reklamációikkal mind személyesen, mind írásban megkereshetik.

XXVII.2. A pénztár a tagok jogszabályok által előírt esetekben történő tájékoztatására vonatkozó közleményeit nyilvános internetes oldalain teszi közzé, valamint a pénztári ügyfélszolgálaton betekintésre elhelyezi.

A pénztártag a panaszát személyes megjelenése esetén is köteles írásba foglalva az ügyfélszolgálat munkatársának benyújtani, aki annak átvételét köteles igazolni.

A pénztár az ügyfélszolgálathoz beérkezett panaszokat köteles kivizsgálni, a panasszal kapcsolatos álláspontját és intézkedéseit indokolással ellátva írásba foglalni, és a pénztártagnak a panasz beérkezését követő 15 napon belül megküldeni, kivéve, ha a pénztártag a panaszát személyesen jelenti be, és a pénztár az abban foglaltaknak nyomban eleget tesz. Abban az esetben, ha a pénztártag ugyanazon ügyben, ugyanazon indokkal tesz ismételt panaszt, a pénztár nem köteles a panasz újbóli kivizsgálására, illetve a pénztártag erről történő írásbeli értesítésére.

A Felügyelettől továbbított írásos bejelentést köteles a pénztár 30 napon belül érdemben kivizsgálni, és annak eredményéről a bejelentő ügyfelet valamint a Felügyeletet írásban tájékoztatni.

A pénztártag és a pénztár közötti vitás ügyekben meg kell kísérelni az ügy peren kívüli békés úton történő rendezését. Ha ez nem vezet eredményre, a felek polgári peres eljárást kezdeményezhetnek.

XXVII.3. A Pénztár és a Pénztártag közötti jogvitában hatáskörtől függően kizárólag a Pesti Központi Kerületi Bíróság, illetve a Fővárosi Bíróság az illetékes.

XXVIII. fejezet EGYÉB RENDELKEZÉSEK

XXVIII.1. A pénztár a beolvadó nyugdíjpénztáraknak jogutódja.

XXVIII.2. A pénztár hirdetményeit a Népszabadságban teszi közzé.

XXVIII.3. A pénztár a vonatkozó jogszabályban foglalt, gazdálkodás szempontjából érdemi információval bíró adatait, továbbá éves beszámolóját internetes honlapján évente, a tárgyévet követő év június 30-áig nyilvánosságra hozza.

A pénztár a jelen Alapszabályának, valamint ezen belül a bevételek tartalékok közötti megosztásának megváltozását a változtatásról hozott döntést követő 2 munkanapon belül – a változások kiemelésével – honlapján közzéteszi.

Amennyiben a legutolsó nyilvánosságra hozatalt követően a pénztár adott ágazatra vonatkozó befektetési politikája a tárgyévre és a tárgyévet követő évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti - választható portfóliós rendszerben választható portfóliónkénti - megengedett minimális és maximális százalékos megoszlása és a referenciaindex megváltozik, úgy a pénztár a döntés meghozatalát követő 30 napon belül ezt a XVII.3. y.) pontban foglalt módon a tagokkal ismerteti és egyidejűleg a Felügyelet részére megküldi.

XXVIII.4. A tag és az, aki a pénztár szolgáltatására bármilyen jogcímen jogosult, köteles lakhelyének ill. értesítési címének megváltozása esetén az új címet a pénztárnak – a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül – írásban bejelenteni.

XXVIII.5. A pénztár által a tagnak, a jogosultnak, vagy egyéb érdekeltnek a pénztár által ismert utolsó címére **elküldött levél** az elküldést követő 15. napon megérkezettnek tekintendő. A pénztár nem felelős az adatváltozás bejelentésének elmulasztásából származó hátrányokért és károkért.

XXVIII.6. A pénztárhoz a jognyilatkozatokat - ha jogszabály, vagy a jelen Alapszabály szigorúbb alakíságot nem ír elő - írásban kell eljuttatni, mely akkor érvényes, ha a pénztárhoz megérkezett.

A Pénztár a nyilatkozat érvényességéhez fűződő kétsége esetén igényelheti az írásos jognyilatkozat hitelesítését. Ez esetben a Pénztár a hitelesített nyilatkozat beérkezését tekinti megérkezettnek.

XXVIII.7. A jelen Alapszabályban nem szabályozott kérdésekben, továbbá jogszabályváltozás esetén az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (Öpt), az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 281/2001.(XII. 26.) Korm.r. (Öbr.), valamint az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló 223/2000. (XII. 19.) Korm.r., továbbá a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX. tv. (Tbj.), a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. tv. (Mpt.), valamint a pénztárak központi nyilvántartásával összefüggő egyes feladatokról, a pénztáraknak, valamint a foglalkoztatóknak a pénztártagokra vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 172/1997.(X. 6.) Korm. r., a magánnyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről szóló 282/2001. (XII. 26.) Korm. r., a magánnyugdíjpénztárak tevékenységéhez kapcsolódó biztosításmatematikai és pénzügyi tervezési szabályokról, valamint a szolgáltatási szabályzatra és a tartalékok kezelésére vonatkozó előírásokról szóló 170/1997. (X. 6.) Korm. r., továbbá a magánnyugdíjpénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló 222/2000. (XII. 19.) Korm.r valamint az egyéb vonatkozó jogszabályok mindenkor hatályos rendelkezései az irányadók.

Záradék

Jelen módosított Alapszabályt szövegét a **2009. december 17.** napján megtartott közgyűlés fogadta el azzal, hogy a módosítások **2010. január 1-én** lépnek hatályba.

Budapest, 2009. december 17.

.....
közgyűlés elnöke

.....
jegyzőkönyvvezető

.....
jegyzőkönyv hitelesítő

.....
jegyzőkönyv hitelesítő

Ellenjegyezte: