

Az
AXA és Egyesült Közzszolgálati
Nyugdíjpénztár
Alapszabálya

*A 2001. május 16-i küldöttközgyűlésen elfogadott
módosításokkal egységes szerkezetbe foglalva*

TARTALOMJEGYZÉK

I. fejezet	3
Általános rendelkezések	3
II. fejezet	4
A Pénztár szolgáltatásai és kifizetései, a szolgáltatások igénybevételének, valamint a kifizetések teljesítésének feltételei, a várakozási idő	4
III. fejezet	9
A tagsági kör, a taggá válás feltételei, a tagsági jogviszony és megszűnése	9
A tagsági jogviszony	10
A munkáltatói tag	11
A tagsági viszony megszűnése	12
A tagsági viszony Öpt. szabályain alapuló megszűnésére vonatkozó külön rendelkezések	12
A tagsági viszony Mpt. szabályain alapuló megszűnésére vonatkozó külön rendelkezések	14
IV. fejezet	15
A tag jogai és kötelezettségei	15
A tagi kölcsön	17
V. fejezet	17
Tagdíj, tagdíjfizetés szüneteltetése	17
Az Öpt. szabályai alapján létesített tagsági viszonyra vonatkozó szabályok	17
Az Mpt. alapján létesített tagsági viszonyra vonatkozó szabályok	19
A tagsági viszony szüneteltetése	19
VI. fejezet	21
A Pénztár támogatója	21
Az Öpt. alapján létesített tagsági viszony esetén alkalmazandó speciális szabályok	21
VII. fejezet	23
A Pénztár gazdálkodása	23
VIII. fejezet	26
A Pénztár szervezete	26
A küldöttválasztó közgyűlés	26
A küldöttközgyűlés	28
Az igazgatótanács	31
Az ellenőrző bizottság	34
Az igazgatótanácsra és az ellenőrző bizottságra vonatkozó közös szabályok	35
A Pénztár ügyvezetője	35
A Szakértői Bizottság	37
A Tagozat(ok)	39
A pénztár munkaszervezete	39
IX. fejezet	40
A pénztári ügyfélszolgálatra vonatkozó szabályok	40
X. fejezet	40
A Pénztár megszűnése	40
XI. fejezet	41
Vegyes és záró rendelkezések	41

Az alapító tagok az alulírott napon és helyen elhatározták, hogy önkéntes kölcsönös biztosító és magánnyugdijpénztárat alapítanak megtakarításaik közösségi összegyűjtése és befektetése, valamint a társadalombiztosítás nyugdíj szolgáltatásának kiegészítése és magánnyugdij szolgáltatás nyújtása érdekében. Jelen alapszabályban határozták meg azokat az alapvető rendelkezéseket, amelyek az önkéntes kölcsönös biztosító és magánnyugdijpénztár megalakulására, szervezetére, működésére és gazdálkodására, a tagok, az örökösök, a kedvezményezettek, valamint a munkáltatói tagok és a támogatók jogaira és kötelezettségeire irányadóak.

I. fejezet

Általános rendelkezések

1. A Pénztár elnevezése: AXA Colonia és Heller Farkas Első Magyar Közzszolgálati Önkéntes Kölcsönös és Magánnyugdijpénztár

Rövidített elnevezés: AXA és Egyesült Közzszolgálati Nyugdijpénztár

2. A Pénztár székhelye: 1143 Budapest, Semsey Andor u. 25.

3. A Pénztár pecsétje: A pénztár pecsétje ovális alakú, felirata: AXA és Egyesült Közzszolgálati Nyugdijpénztár, 1143 Budapest, Semsey Andor u. 25.

4. A magánnyugdijpénztári feladatok ellátásáról és a nyugdíjpénztár alapszabályának megfelelő módosításáról a magánnyugdijról és a magánnyugdijpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény 7.§. (2) bek. kapott felhatalmazás alapján az AXA és Egyesült Közzszolgálati Nyugdijpénztár [továbbiakban: Pénztár] általános jogelődje a Heller Farkas Nyugdijpénztár küldöttközgyűlése 1997. szeptember 25-i ülésén minősített többséggel határozott.

5. A Pénztár jogállása: A Pénztár jogi személy.

A Pénztár határozatlan időre alakul.

A Pénztár, az AXA Colonia Önkéntes Nyugdijpénztár, az AXA Colonia Magánnyugdijpénztár, az Első Magyar Közzolgálati Önkéntes Nyugdijpénztár, a Közigazgatási és Közzolgálati Dolgozók Országos Heller Farkas Önkéntes Kölcsönös és Magánnyugdijpénztárának általános jogutódja, mely pénztárak az 1999. szeptember 15-én közösen megtartott küldöttközgyűlésen határozták el egyesülésüket.

6. A Pénztár típusa: önkéntes kiegészítő és magánnyugdijpénztár

7. A Pénztár szerveződési elve: nyílt pénztár

8. A Pénztár működési területe:

A Pénztár a tevékenységet elsősorban a Magyar Köztársaság területén fejti ki, de a devizajogszabályok betartásával jogosult devizakülföldi tagjai részére szolgáltatást nyújtani és külföldön a vonatkozó rendelkezések megtartásával befektetéseket eszközölni, továbbá nemzetközi kapcsolatokat létesíteni és fenntartani.

9. A Pénztár hivatalos nyelve: a magyar nyelv.

10. A Pénztár gazdálkodását a vonatkozó jogszabályokban és a jelen alapszabályban meghatározott módon végzi.

11. Az alapszabályban nem érintett kérdésekben első sorban az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (továbbiakban: Öpt.) és a magánnyugdijról és magánnyugdijpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (továbbiakban: Mpt.) rendelkezéseit kell alkalmazni.

II. fejezet

A Pénztár szolgáltatásai és kifizetései, a szolgáltatások igénybevételének, valamint a kifizetések teljesítésének feltételei, a várakozási idő

12. A Pénztár gondoskodik a befizetések gyűjtéséről, a Pénztár vagyonának a tagok (továbbiakban: tagok) érdekében történő befektetésekről, a tagok egyéni számláján lévő összeg nyilvántartásáról és megállapításáról.

13. A Pénztár gondoskodik a tagok egyéni számláján nyilvántartott nyugdíj célú megtakarítások egy összegben vagy járadékként való kifizetéséről.
14. A várakozási idő, az Öpt. alapján létesített tagsági viszonynak a belépéstől számított azon időszaka, amelynek elteltével az egyéni számlaköveteléshez, illetve a szolgáltatáshoz a pénztártag hozzájuthat. Az Öpt. alapján létesített tagsági viszony esetén a Pénztárban a várakozási idő 10 év.
15. Az Öpt. alapján létesített tagsági viszony esetében, a tag az egyéni számláján nyilvántartott összeghez a várakozási idő letelte, a nyugdíjszolgáltatáshoz az Öpt. 2. § 5) bekezdésének a) pontjában meghatározott nyugdíjkorhatár elérése után juthat hozzá. Az Öpt. 2. § 5) bekezdésének a) pontja alapján nyugdíjkorhatár az az életkor, melynek betöltését a társadalombiztosítási jogszabályok az öregségi nyugdíjra való jogosultság feltételéül előírják. A nyugdíjkorhatár betöltésének minősül, ha a pénztártag szolgálati nyugdíjban, korengedményes nyugdíjban, előnyugdíjban, nyugdíj előtti munkanélküli 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.
16. Az Öpt. alapján létesített tagsági viszony esetében a nyugdíjszolgáltatásra jogosult tag az alábbi szolgáltatások közül választhat:
- a) az egyéni számlájának felvétele egy összegben;
 - b) az egyéni számlája egy részének egyösszegű felvétele, a fennmaradó rész kifizetése a c)-j) pontokban leírtak alapján;
 - c) határozott időre szóló, fix összegű járadék, a szolgáltatási idő alatt a szolgáltatás típusa nem módosítható;
 - d) határozott időre szóló, fix összegű járadék, a szolgáltatási idő alatt a szolgáltatás típusa — eljárási díj megfizetése ellenében — módosítható;
 - e) határozott időre szóló, évente indexált összegű járadék, a szolgáltatási idő alatt a szolgáltatás típusa nem módosítható;
 - f) határozott időre szóló, évente indexált összegű járadék, a szolgáltatási idő alatt a szolgáltatás típusa — eljárási díj megfizetése ellenében — módosítható;

- g) a tag haláláig tartó, fix összegű járadék, a szolgáltatási idő alatt a szolgáltatás típusa nem módosítható;
- h) a tag haláláig tartó, évente indexált összegű járadék, a szolgáltatási idő alatt a szolgáltatás típusa nem módosítható;
- i) a tag haláláig tartó, évente indexált összegű járadék, a tag által választott garantált időtartamra, a szolgáltatási idő alatt a szolgáltatás típusa nem módosítható;
- j) két életre szóló évente indexált összegű járadék, a szolgáltatási idő alatt a szolgáltatás típusa nem módosítható.

A járadékfizetés gyakorisága lehet havi, negyedéves, éves.

A Pénztár által nyújtott szolgáltatások igénybevételének részletes szabályait az igazgatótanács által elfogadott szolgáltatási szabályzat tartalmazza. A járadékként igényelhető legkisebb összeg mértéke a mindenkor minimálbér 15 %-a.

17. A magánnyugdíjpénztári szolgáltatások körében a Pénztár a nyugdíjszolgáltatást járadékszolgáltatásként nyújtja, vagy egyösszegű kifizetésként teljesíti.

a) A járadékszolgáltatás — e körben — a tag választása szerint lehet:

1. életjáradék, amelyet a tag számára élete végéig havonta előre folyósít.
2. az elején határozott időtartamos életjáradék, amelyet a Pénztár a nyugdíjszolgáltatás megkezdésének időpontjától számított, a szolgáltatási szabályzatban előre meghatározott időtartam lejártáig a pénztártagnak, illetve kedvezményezettjének (örökösének), a meghatározott időtartam lejáratát követően a pénztártag élete végéig folyósít,
3. a végén határozott időtartamos életjáradék, amelyet a Pénztár a tag részére élethosszig folyósít, majd annak halála után kedvezményezettje részére a Pénztár szolgáltatási szabályzatában előre meghatározott időtartam lejártáig folyósít.
4. kettő, vagy több életre szóló életjáradék: a tag és kedvezményezettje(i) részére járó nyugdíjszolgáltatás, amelyet a Pénztár addig folyósít, ameddig legalább egyikük életben van.

b) A Pénztár egyösszegű kifizetést teljesít:

- 1. szolgáltatásként a kedvezményezett kérésére, ha az egyéni számla egyenlege nagyobb, mint a normafedezet kétszerese és a járadékra jogosult – a nyugdíjjáradék folyósításának megkezdésekor – a nyugdíjjáradékon felüli egyösszegű szolgáltatás nyújtását igényli.*
- 2. annak a tagnak a kérésére, aki a nyugdíjkorhatár eléréséig a különböző Pénztárakban eltöltött tagsági viszonyának egybeszámításával sem fizetett 180 havi tagdíjat.*

18. A tag halála esetére kedvezményezett(ek)et jelölhet. Ennek hiányában jogosulttá a tag örököse(i) válik(nak). A Pénztár eltérő kikötés hiányában több kedvezményezett esetén részükre egyenlő arányban teljesít. A tag kedvezményezettet a belépéskor a belépési nyilatkozaton jelölhet. Amennyiben a tag már egy ízben kedvezményezettet jelölt meg annak megváltoztatását kizárólag közokiratban, illetve teljes bizonyító erejű magánokiratban teheti meg. A kedvezményezett jelölés érvényességéhez szükséges az is, hogy az erről szóló okiratot még pénztártag halála előtt postára adják, vagy más igazolható módon eljuttassák a Pénztár számára. Amennyiben a tag kedvezményezettet nem jelölt meg és a törvényes öröklés rendje szerint sincs természetes személy örököse, úgy – az Öpt. alapján létesített tagsági viszony esetében – az öröklés alá eső összeg a Pénztárra, illetve – az Mpt. alapján létesített tagsági jogviszony esetében – a Pénztárak Garancia Alapjára száll.

a) A tag felhalmozási időszakban történő halála esetén, az egyéni számláján lévő összeg tekintetében a kedvezményezett(ek), illetve örökös választhat, hogy a rá eső részt:

- egy összegben felveszi,*
- saját nevén a Pénztárban hagyja a tagsági viszony folytatásával, vagy*
- más nyugdíjpénztárba viszi át.*

Amennyiben a kedvezményezett, vagy az örökös a tagsági viszony folytatásával kívánja a Pénztárban hagyni a reá jutott összeget, belépési nyilatkozat kitöltésével és a Pénztárhoz való benyújtásával jogosult tagságot kezdeményezni. A Pénztár a kedvezményezett, illetve az örökös felvételi kérelmét — amennyiben az a törvényben meghatározott feltételeknek megfelel — nem utasíthatja el.

Ha a kedvezményezett, illetve az örökös az összeget átutaltatja a saját Pénztárába, úgy az eljárásra az átlépésre vonatkozó szabályok az irányadók.

b) Ha a tag a szolgáltatás megnyílása után hal meg, a kedvezményezett, illetve az örökös a szolgáltatási szabályzatban rögzített módon megállapított mértékű elszámolásra jogosult.

19. Az Öpt. szabályai által belépett tag a nyugdíjkorhatár elérésekor dönthet úgy, hogy a nyugdíjszolgáltatást (még) nem veszi igénybe és a tagdíjat tovább fizeti, vagy a tagdíjfizetését szünetelteti. Amennyiben a Pénztár a nyugdíjkorhatár betöltésekor nem rendelkezik a tag által adott érvényes nyilatkozattal, akkor azt a Pénztár úgy tekinti, hogy a tag nyugdíjszolgáltatást (még) nem igényel és a tagdíjfizetési kötelezettségét szünetelteti.

20. A tag egyéni számlájára vonatkozó követelése nem évül el.

21. A tag egyéni számláján elhelyezett összegekre sem a Pénztár hitelezői, illetve a tag hitelezői, sem kívülálló harmadik személy hitelezői nem tarthatnak igényt.

22. A szolgáltatás igénybevételéhez az alábbi okiratok bemutatása szükséges:

- a) a tag személyazonosságát igazoló okirat,
- b) magánnyugdíj igénylésekor a társadalombiztosítási nyugdíjat megállapító jogerős határozat, vagy annak közjegyző által hitelesített másolata, melyből egyértelműen kiderül az, hogy a tag társadalombiztosítási nyugdíja, a magánnyugdíjpénztári tagságára tekintettel került megállapításra,
- c) önkéntes pénztári nyugdíjszolgáltatás esetében az Öpt. 2.§ (5) bekezdés a) pontjában [lásd.: Alapszabály 15. pontja] megjelölt társadalombiztosítási ellátás – vagy arra való jogosultság – megállapításáról hozott jogerős határozat fénymásolata.

23. A kedvezményezett és/vagy az örökös jog gyakorlásához az alábbi okiratok bemutatása szükséges:

- a) halotti anyakönyvi kivonat,
- b) hatósági eljárás esetén a nyomozást megszüntető, vagy megtagadó jogerős határozat, vagy ilyen tartalmú ügyészégi határozat,
- c) örökös esetén hagyaték átadó jogerős közjegyzői végzés vagy bírói ítélet,
- d) kiskorú örökös/kedvezményezett esetén az illetékes gyámhatóság jogerős hozzájáruló határozata,
- e) a kedvezményezett/örökös személyazonosságát igazoló okirat.

24. A szolgáltatás teljesítése a tag írásbeli rendelkezése szerint történhet:

- a) átutalással a tag által megjelölt számlára, vagy
- b) a tag által megjelölt címre postai átutalással.

A tag eltérő írásbeli rendelkezése hiányában a Pénztár a szolgáltatást postai átutalással teljesíti a tag lakcímére. Amennyiben a tag a szolgáltatást nem arra a címre, vagy nem arra a bankszámlaszámra kéri, amelyet a pénztári nyilvántartás – a belépési nyilatkozat, vagy a változás bejelentő lap alapján – számon tart, akkor az eltérő címre, vagy bankszámlaszámra vonatkozó tagi rendelkezés csak közokiratban, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban tehető meg. A tag személyes megjelenése esetén, az esetleges lakcím változását a személyazonosságát igazoló – és lakcímet is tartalmazó – okirat bemutatásával is igazolhatja.

25.A szolgáltatás — a vonatkozó jogszabályok és ezen alapszabályban meghatározott feltételek fennállása esetén — a tag nyilatkozatától függően válik esedékessé.

III. fejezet

A tagsági kör, a taggá válás feltételei, a tagsági jogviszony és megszûnése

26.

a)

A Pénztár önkéntes pénztári ágának tagja lehet az a személy, aki:

1. magyar állampolgár, Magyarországon letelepedett, illetőleg magyarországi munkavállalási engedéllyel rendelkező nem magyar állampolgár, ha
2. a 16. életévét betöltötte;
3. az alapszabály rendelkezéseit magára nézve kötelezőnek ismeri el;
4. a tagdíjat fizeti.

b)

A Pénztár magánpénztári ágának tagja lehet az a természetes személy aki 42. életévének betöltése előtt, első ízben 1998. június 30-át követően válik a társadalombiztosítás ellátásaira, valamint a magánnyugdíjra jogosultakról szóló 1997. évi LXXX. törvény [továbbiakban: Tbj.] szerint biztosítottá [a továbbiakban: pályakezdő]. Az előzőektől eltérően pályakezdőnek minősül az is, aki oktatási intézmény nappali tagozatán - iskolarendszerű képzés keretében - folytatott legutolsó tanulmányai megszûnését követően első ízben válik a Tbj. szerint biztosítottá és ebben az időpontban még nem töltötte be a 42. életévét.

A tagsági jogviszony

27.

- a) Az Öpt. alapján létesített tagsági viszony, a tagdíjfizetési kötelezettség és a várakozási idő a belépési nyilatkozat Pénztár általi elfogadásával, záradékolásával kezdődik.
- b) Az Mpt. alapján létesített tagsági jogviszony kezdő időpontja a Tbj.-ben meghatározott biztosítási jogviszony keletkezésének napja. A Pénztár a belépési nyilatkozat elfogadását nem tagadhatja meg, ha a biztosított a törvény, illetve jelen alapszabály előírásai szerint megfelel a pénztártagságra meghatározott feltételeknek. Ha a belépési nyilatkozat kézhezvételét követő 15 napon belül a Pénztár a belépési nyilatkozat elfogadását nem utasítja el, azt elfogadottnak kell tekinteni. A belépési nyilatkozat elutasítását a Pénztár egyidejűleg köteles a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének bejelenteni. Ha a Pénztár a belépési nyilatkozat elfogadását elutasította, a biztosított az elutasítás kézhezvételét követő 3 napon belül köteles ezt munkáltatójának bejelenteni.

28. A belépési nyilatkozatnak tartalmaznia kell:

- a) a tag azonosító adatait,
- b) a tag nyilatkozatát az alapszabály megismeréséről és rendelkezéseinek tudomásul vételéről, valamint a tagdíjfizetésről,
- c) azokat az adatokat, amelyek az Mpt. és az Öpt. alapján szükségesek az önkéntes-, vagy magánpénztári tagsági viszony létesítéséhez, fenntartásához, valamint a nyugdíjpénztári adminisztráció működtetéséhez,
- d) amennyiben a tag kedvezményezetteket jelöl, a tag kedvezményezettjeinek azonosító adatait.

29.

- a) Más önkéntes pénztárból történő átlépéshez a tag belépési nyilatkozatán kívül szükséges az átadó pénztár által cégszerűen kiállított igazolás, amely tartalmazza az áthozott egyéni számla összegét jogcímenkénti bontásban, a tag várakozási idejét és nyilatkozatot arról, hogy a tag vett-e igénybe tagi kölcsönt;

b) Más magánpénztárból történő átlépés esetén történő eljárás szabályai:

- 1. Az egyik pénztárból a másikba átlépni kívánó pénztártagnak átlépési nyilatkozatot kell benyújtania az érintett pénztárakhoz (a továbbiakban: Átadó, illetve Átvevő pénztár). A pénztártag írásbeli felhatalmazása alapján az átlépési nyilatkozatot az Átvevő pénztár is benyújthatja az Átadó

pénztárhoz. Az átlépési nyilatkozat nyomtatványt a tag kérésére a Pénztár saját költségére haladéktalanul a tag rendelkezésére bocsátja.

2. A nyilatkozat alapján, a pénztárak megvizsgálják az átlépés feltételeinek meglétét. A vizsgálat eredményéről az érintett pénztárak értesítést küldenek egymásnak oly módon, hogy a 44/a) alpontban leírt határidők tarthatók legyenek. A pénztártag átlépése nem engedélyezhető, ha a tagsági viszony megszűnésének napját megelőző negyedéves zárás alapján a pénztártagnál ki nem egyenlített tagdíjhátralék mutatható ki.
3. Az átlépéshez az Átadó pénztárban szükséges féléves tagsági jogviszonynak a tagsági viszony megszűnésének 44/a) alpontban leírt szabályok szerinti időpontjában kell fennállnia.
4. Az Átvevő pénztár az átlépés feltételeinek meglétéről a tagot, a tagdíjfizetési kötelezettségnek az átlépés napja utáni teljesítéshez szükséges adatokról a tagot és annak valamennyi munkáltatóját, illetve a javára befizetőket a tagdíjfizetés folytonosságát biztosító időpontban tájékoztatja.

30. A Pénztár a belépési nyilatkozat elfogadását — a belépési nyilatkozat dátummal ellátott záradékolásával — az arra felhatalmazott személy aláírásával tanúsítja. Az Mpt. alapján létesített tagsági viszony esetén a tagsági viszony létrejöttét eredményezi az is, ha a Pénztár a belépési nyilatkozatot annak benyújtását követő 15 napon belül nem utasítja el. Ez a rendelkezés nem vonatkozik az átlépő tagokra.

31. A tagsági feltételeknek megfelelő természetes személy felvételi kérelme, — amennyiben az általa benyújtott dokumentumok mind tartalmilag, mind formailag megfelelnek a jogszabályi előírásoknak — nem utasítható el.

32. Az Öpt. alapján létesített tagsági viszony esetében a Pénztár köteles a tagsági feltételeknek megfelelő személy belépési nyilatkozatát, annak Pénztár általi kézhezvételétől számított 30 napon belül az azt követő hónap 1-jével záradékolni és a belépési nyilatkozat záradékolt másodpéldányát tagsági okiratként az alapszabállyal együtt a tagnak kiadományozni. Az Mpt. alapján taggá váló természetes személy belépési nyilatkozatát az alapszabály 27/b) alpontja alapján a Pénztár hallgatása esetén is elfogadottnak kell tekinteni.

A munkáltatói tag

33. A Pénztár munkáltatói tagja lehet az a természetes vagy jogi személy, aki munkavállalójának önkéntes vállaláson alapuló tagdíjfizetési kötelezettségét részben vagy egészben átvállalja. A munkáltatói hozzájárulásról a munkáltató és a Pénztár külön szerződést köt. A szerződés érvényesülését a munkáltató és a Pénztár is ellenőrzi.

34. A munkáltatói hozzájárulás minden pénztártag munkavállalóra nézve azonos mértékű, vagy azonos összegű, vagy a munkavállaló keresetének azonos százaléka, vagy e kettő kombinációja lehet. A munkáltatói tag a munkáltatói hozzájárulásból egyetlen olyan alkalmazottját sem zárhatja ki, aki legalább 6 hónapja alkalmazásában áll.

35. A munkáltatói tag képviselője a Pénztár küldöttközgyűlésén tanácskozási joggal vesz részt, de szavazásra nem jogosult. Ha a munkáltatói hozzájárulás eléri vagy meghaladja a Pénztár tagdíjbevételeinek 50 százalékát, a munkáltatók képviselője jogosult az ellenőrző bizottságban szavazati joggal részt venni. A munkáltatók képviselőjének megválasztására irányuló szabályzatot a munkáltatók képviselői készítik el, melyet az Ellenőrző Bizottság hagy jóvá. A Pénztár csak az önkéntes pénztári ágazatban rendelkezhet munkáltatói taggal.

A tagsági viszony megszûnése

36. A tag tagsági jogviszonya megszûnik:

- a) a tag halálával,
- b) más pénztárba való átlépéssel,
- c) a Pénztár jogutód nélküli megszûnésével,
- d) az Öpt. rendelkezésein alapuló tagsági viszony esetén, a belépéstől számított 10 év elteltével, amennyiben a Pénztár a tagot, a tagdíjat nem fizetők között tartja nyilván [lásd.: 68. pont],
- e) az Mpt. rendelkezésein alapuló tagsági viszony esetén a tag döntése szerint a rokkantnyugellátásra jogosulttá válással,
- f) illetve 2002. december 31. napjáig — amennyiben a tagsági viszony a tag önkéntes döntése alapján keletkezett — a társadalombiztosítási rendszerbe történő visszalépéssel,
- g) az Öpt. rendelkezésein alapuló tagsági jogviszony esetén, a 10 éves várakozási idő elteltét követően a tag kilépésével,
- h) a tag által választott nyugdíjszolgáltatás, Pénztár általi maradéktalan teljesítésével.

A tagsági viszony Öpt. szabályain alapuló megszûnésére vonatkozó külön rendelkezések

37. A tagsági viszony a várakozási idő letelte után kilépéssel megszüntethető.

38. Nyugdíj szolgáltatás igénybe vétele esetén a tagsági jogviszony akkor szûnik meg, amikor a Pénztár a taggal szembeni szolgáltatási kötelezettségének maradéktalanul eleget tett.
39. A Pénztár köteles az Öpt. 2.§. (5) bekezdés c) pontja alapján a kilépõ taggal szembeni követelésének megállapítása érdekében az elszámolási szabályzat alapján elszámolást készíteni.
40. Ha a tag a várakozási idõ letelte után, de a nyugdíjkorhatár betöltése elõtt lép ki, úgy a Pénztár köteles a tag részére az elszámolási szabályzatban meghatározott módon megállapított, egyéni számláján nyilvántartott összeget – a mindenkor hatályos adó jogszabályok figyelembe vételével – az indokolt kilépési költségek levonása után egy összegben kifizetni.
41. Ha a tag olyan idõpontban lép ki, amikor a Pénztártól járadékot kap, kilépéskor az elszámolási szabályzatban rögzített módon megállapított összeget kell részére kifizetni.
42. A tag másik pénztárba történõ átlépési szándékát köteles elõzetesen bejelenteni, s ez esetben az egyéni számlájának egyenlegét az átlépés napjával, mint fordulónapra vonatkozóan az elszámolási szabályzat szerint meg kell állapítani, és át kell utalni a tag által megjelölt másik pénztárhoz. Egyben igazolni kell az eltöltött várakozási idõt is. Más pénztárba történõ átlépés esetén a Pénztár az átlépési nyilatkozat kézhez vételének negyedévét követõ 45 napon belül köteles a tag számlaegyenlegén levõ összeget az átvevõ pénztárnak átutalni.
43. A Pénztár jogutód nélküli megszûnése esetén a tag a rá jutó vagyonrészt választása szerint:
- a) más pénztárba viszi át,
 - b) az általános alapba utaltatja,
 - c) felveheti.

A tagsági viszony Mpt. szabályain alapuló megszűnésére vonatkozó külön rendelkezések

44.

- a) Amennyiben az átlépés feltételei fennállnak, a tag tagsági viszonya az Átadó pénztárban:
- | a negyedév utolsó napjával szűnik meg, ha az Átadó pénztárhoz a nyilatkozatot a tag - illetve a tag írásbeli felhatalmazása alapján az Átvevő pénztár - a negyedév első két hónapjában, illetve
 - | a következő negyedév utolsó napjával szűnik meg, ha az Átadó pénztárhoz a nyilatkozatot a tag - illetve a tag írásbeli felhatalmazása alapján az Átvevő pénztár - a negyedév utolsó hónapjában nyújtotta be.
- b) Az átlépő tag tagsági viszonya az Átvevő pénztárban, az Átadó pénztári tagsági jogviszony megszűnését követő napon (a továbbiakban: átlépés napja) kezdődik. Az átlépés napjával kezdődő időszakra vonatkozó bevallási és tagdíjfizetési kötelezettséget az Átvevő pénztár részére kell teljesíteni.
- c) Az Átadó pénztár legkésőbb a tag tagsági jogviszonyának megszűnését követő 45. napig, mágneses adathordozón eljuttatja az Átvevő pénztár részére az átlépő pénztártag:
- | azonosító adatait,
 - | munkáltatói adatait,
 - | tagsági viszonya megszűnésének napját megelőző időszakra, a tagsági viszonyával kapcsolatos adatait,
 - | tagsági viszonya megszűnésének napját megelőző időszakra, a tagdíjbevallására és befizetésére vonatkozó adatait havi bontásban,
 - | tagsági viszonya megszűnésének napját megelőző időszakra, a javára jóváírt hozamok adatait negyedévenkénti bontásban.
- d) Az Átadó pénztár az átlépő tag és az Átvevő pénztár részére írásban megadja:
- | a tag egyéni számlájának a zárás időpontjában fennálló értékét,
 - | a tagnak az Átadó pénztári tagsága idején javára befizetett tagdíjak összegét,
 - | a tag egyéni számlájára jóváírt tagdíjak, hozamok és értékelési különbözetek összegét,
 - | a tagnak az Átadó, illetve korábbi pénztáraiban szerzett, tagdíjfizetéssel lefedett időszak tartamára vonatkozó adatot.

45. A tagnak a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe való visszalépéssel kapcsolatos jogát a törvényben meghatározott feltételek mellett, 2002. december 31. napjáig egy alkalommal érvényesítheti. A társadalombiztosítási

nyugdíjrendszerbe való visszalépéssel kapcsolatos eljárásra, az átlépésre vonatkozó szabályokat kell megfelelően alkalmazni.

46. *Amennyiben a tagsági viszony a tagnak a felhalmozási időszakban bekövetkező halála miatt szûnik meg, a kedvezményezett vagy az örökös az egyéni számlán ráesõ részt a tagsági viszony folytatása mellett a Pénztárban hagyhatja, avagy az Mpt. 29.§ b) pontja alapján, a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény szerinti hozzátartozói nyugellátás megállapítása esetén, átutaltathatja a Nyugdíjbiztosítási Alap részére. A Pénztár jogutód nélküli megszûnésének esetén követendõ eljárásra az Mpt.-nek és az Öpt.-nek az erre vonatkozó rendelkezései az irányadóak.*
47. *A tagsági jogviszony megszûnése esetén a Pénztár szolgáltatási szabályzatában meghatározott és a tag által megtéríteni rendelt költségeket mûködési bevételként kell elszámolni.*

IV. fejezet

A tag jogai és kötelezettségei

48. *A tagok a Pénztár mûködésében történõ részvételre vonatkozóan — a törvényben foglalt kivételekkel — azonos jogokat élveznek, az általuk fizetett tagdíj összegétõl függetlenül. Minden természetes személy tag — a küldöttválasztó közgyûléseken — egy szavazattal rendelkezik, választhat és megválasztható a Pénztár bármely tisztségére, az arra vonatkozó szabályok szerint.*
49. *A tag részt vehet a küldöttek megválasztásában, illetve a küldöttválasztás jogát másra átruházhatja. Minden tag jogosult a küldötteken keresztül a Pénztár küldöttközgyûlésen magát képviseltetni, felvilágosítást kérni, észrevételt, indítványt tenni, szavazni.*
50. *A tag jogosult a Pénztár egészének mûködésére és követelésének mértékére vonatkozó rendszeres tájékoztatásra, valamint számlakivonat igénylésére, továbbá megtekintheti egyéni számláját. A megszerzett információt nem használhatja fel a Pénztár érdekeit vagy jogait sértõ módon.*

51. Az igazgatótanács évente egyszer írásban, térítésmentesen köteles tájékoztatni a Pénztár tagjait a Pénztár gazdálkodásáról és pénzügyi helyzetéről, egyéni számlájuk, esetleges díjhátralékuk alakulásáról. A tag az egyéni számlája alakulásáról, ezen felül is kérhet – térítés ellenében – tájékoztatást a pénztári ügyfélszolgálatról, amelyet az köteles 30 napon belül írásban megadni.
52. A tag jogosult a pénztári szolgáltatások igénybevételére, valamint a Pénztár ezzel összefüggő tevékenységének megismerésére, illetve az Mpt.-ben meghatározott feltételek bekövetkezése esetén jogosult a Pénztárak Garancia Alapja által folyósítandó szolgáltatásra, ha a Pénztár nem vagy csak részben képes szolgáltatási kötelezettségének eleget tenni.
53. A tag jogosult kifogásolni a Pénztárral szemben fennálló követelésére vonatkozó Pénztári dokumentumokban foglaltakat és kérni ezek megváltoztatását.
54. A tag gyakorolhatja a szabad pénztárválasztás jogát.
55. A tag köteles az Mpt.-ben foglalt szabályok szerint:
- a) tagsági viszonyát – társadalombiztosítási jogviszonyának fennállása alatt – folyamatosan fenntartani,
 - b) adatszolgáltatási kötelezettségének eleget tenni,
 - c) a tagsági jogviszonyának fennállása alatt folyamatosan a Pénztárba a vállalt, illetve a törvényben kötelezően előírt tagdíjat megfizetni,
 - d) a jogalap nélkül felvett szolgáltatás összegét, ezek kamatait határidőben, maradéktalanul a Pénztárnak visszafizetni,
 - e) az alapszabály és a Pénztár egyéb szabályzatainak előírásait betartani.
56. Az a tag, aki időlegesen nem rendelkezik a tagdíj alapjául meghatározott jövedelemmel, vagy a törvény szerint megállapodást köthet társadalombiztosítási igazgatási szervvel társadalombiztosítási ellátásra, megállapodást köthetnek a Pénztárral tagdíjfizetésre, ha a tagdíj fizetését vállalják, vagy azt - támogatási megállapodás alapján - helyettük más átvállalja. A támogatás kedvezményezettje a tag.
57. Az Mpt. alapján létesített tagsági viszony esetén azt a tagot, aki a tagdíj alapjául szolgáló jövedelemmel nem rendelkezik és tagdíj fizetésére megállapodást nem kötött, vagy részére támogatási megállapodást nem kötöttek (a továbbiakban:

számlatulajdonos) a tagok jogai illetik és kötelezettségei terhelik azzal, hogy a számlatulajdonos nem választhat és nem választható a Pénztár szerveibe. Ez a szabály irányadó a számlatulajdonos örökösére, illetve arra a rokkantsági nyugellátásban részesülő tagra is, aki a tagsági jogviszonyát fenn kívánja tartani.

A tagi kölcsön

58. Az Öpt. alapján tagsági viszonyral rendelkezők részére tagi kölcsön, egy alkalommal, az Igazgatótanács egyhangú határozata alapján, a Pénztárnál eltöltött legalább 36 hónapos tagsági jogviszony elteltét követően nyújtható. Tagi kölcsön a tagdíjat nem fizetők közé sorolt tag [lásd.: 68. pont] számára nem nyújtható.

59. A tagi kölcsönök együttes állománya nem haladhatja meg a Pénztár fedezeti tartaléka mindenkor állományának 5%-át, valamint a tag egyéni számláján a kölcsönfelvétel időpontjában nyilvántartott összeg 30%-át és lejárat ideje legfeljebb 12 hónap lehet. A tagi kölcsön nyújtásának egyéb feltételeit (pl. kamat) az igazgatótanács határozza meg.

60. Amennyiben a tag a kölcsönt és annak ügyleti kamatát határidőben nem fizeti vissza abban az esetben a határidő lejártát követően a Pénztár, írásban felszólítja a tagot a kölcsön, valamint kamatainak 15 napon belül történő visszafizetésére. Amennyiben a tag a felszólításnak a megadott határidőn belül nem tesz eleget, a Pénztár jogosult a tagi kölcsön összegét, kamatait, valamint az Öpt. 46.§ (3) bekezdésben előírt közterheit a tag egyéni számlájával szemben elszámolni. A tagi kölcsön nyújtására egyebekben az Öpt. annak végrehajtási rendeletei és a Ptk. szabályai az irányadók.

V. fejezet

Tagdíj, tagdíjfizetés szüneteltetése

Az Öpt. szabályai alapján létesített tagsági viszonyra vonatkozó szabályok

61. A minimális alaptagdíj egységesen havi 500 forint.

62. A tag önkéntes elhatározása alapján fizethet rendszeresen vagy esetenként az egységes tagdíjon felüli összegű tagdíjat is.

63. A tagdíj utólag, a tárgyhót követő hónap 15. napjáig fizetendő meg.

64. A tagdíjfizetés teljesíthető:

- készpénzben a Pénztár házi pénztárába,
- lakossági folyósámláról átutalással,
- munkáltató által történő munkabérből való levonással és átutalással,
- átutalási postautalványon.

65. A tagdíj megoszlik a fedezeti, a működési és a likviditási alap között. A tagdíj egyes alapok közötti megoszlását az éves pénzügyi terv tartalmazza.

66. A tagdíj a nyugdíjkorhatár eléréséig fizetendő, kivéve, ha a tag tagsági viszonya korábban megszűnik.

67. Amennyiben a tagdíj a Pénztár számlájára nem érkezik meg, úgy ennek hátrányos következményeit a tag viseli kivéve, ha bizonyítja, hogy a tagdíj megfizetését az alapszabálynak megfelelően időben teljesítette.

68. Amennyiben a tag az egységes tagdíjat – a szünetelés esetét kivéve – annak esedékességét követő 13 hónapon belül nem fizeti meg a Pénztár a tagot, a tagdíjat nem fizetők közé sorolja be. Ez esetben az egységes tagdíjnak a működési és likviditási alapra jutó hányadát, – az Öpt. 47/A.§ (2) bekezdése alapján – a Pénztár jogosult a tag egyéni számláján levő összeg befektetéséből származó hozamából, de legfeljebb a hozam összegéig elszámolni.

69. A tagdíjfizetés elmulasztása a tagsági viszonyt nem szünteti meg, azonban a tag az esetleges pénztári tisztségéből [igazgatótanácsi tagság, ellenőrző bizottsági tagság, küldötti megbízatás, szakértői bizottsági tagság] eredő jogait nem gyakorolhatja; nem választhat és nem választható a pénztári tisztségekre és a Pénztár szerveibe.

70. A tagdíjat nem fizetők közé sorolt tag, az egyéni számláján levő összeghez legkorábban – a társadalombiztosítási igazolással igazolt nyugdíjkorhatár betöltésének esetét kivéve – a Pénztárba történt belépésétől számított 10 év elteltével juthat hozzá.

71. A Pénztár jogosult arra, hogy a tagdíjat nem fizetők közé besorolni kívánt tagot az ezzel kapcsolatos következmények megjelölésével előzetesen, írásban értesítse.

72. A tagdíjat nem fizetők közé sorolt tagok tagsági jogviszonya a belépéstől számított 10 év leteltével automatikusan megszűnik. Ezen tagok számára a Pénztár a tagsági viszonyuk ily módon történő megszűnését követően – a mindenkor adójogszabályok figyelembe vételével – egy összegben fizeti ki az egyéni számlájuk egyenlegét a Pénztár szolgáltatási szabályzatában leírtak figyelembe vételével.

Az Mpt. alapján létesített tagsági viszonyra vonatkozó szabályok

73. A tagdíj az az összeg, amelyet a Pénztár tagja a Pénztár számára rendszeresen köteles megfizetni, ideértve a tagdíjnak azt a részét is, amellyel a törvény által kötelezően megállapított mértéket a tag, vagy javára más személy, vagy szervezet kiegészíti.

74. A tagdíj alapja a törvényben meghatározott nyugdíjjárulék-alapot képező adóköteles jövedelem.

75. A magánnyugdíjpénztári tagdíj mértékére és megfizetésére az Mpt. és más kapcsolódó jogszabályok rendelkezéseit kell megfelelően alkalmazni.

76. A munkáltató egyoldalú kötelezettségvállalással munkavállalói tagdíját vagy a tag saját tagdíját a tagdíjalap mértékének 10 százalékáig kiegészítheti. A kötelezettségvállaló nyilatkozatot a Pénztár írásban, amennyiben az a törvényben meghatározott feltételeknek megfelel írásban tudomásul veszi.

77. A tagdíj megfizetéséről, illetve a tagdíjfizetési kötelezettség alapján a Pénztárhoz befolyt tagdíj összegéről a Pénztár a tag és ha nem ő a befizető, akkor a befizető részére is a tárgyhót követő hónap 30. napjáig igazolást állít ki.

A tagsági viszony szüneteltetése

78. A tagsági viszony szüneteltetésére az Öpt. alapján létesített tagsági jogviszony esetén kerülhet sor.

79. A tagdíjfizetési kötelezettséget a tag írásbeli bejelentése alapján szüneteltetni kell. A bejelentést az esedékes tagdíjfizetési kötelezettséget megelőzően nyolc nappal kell az igazgatótanácshoz benyújtani. A szüneteltetésre vonatkozó bejelentés nem utasítható el, annak tudomásulvételéről a Pénztár a bejelentés kézhezvételétől számított 15 napon belül köteles a tagot értesíteni.

80. A szüneteltetés bejelenthető:

- a) indokolás nélkül, legfeljebb 3 évente egyszer 6 hónapos időtartamra, vagy
- b) az alábbi esetek bekövetkezésére hivatkozással, az eset fennállásának egyidejű okirati bizonyítása mellett, az alább felsorolt valamely ok fennállásának időtartamára:
 - 1. szülési szabadság, a szülési szabadság első napjától,
 - 2. GYES és GYED igénybevétele, az ilyen jogcímű fizetés nélküli szabadság első napjától, kivéve ha a tagot a munkáltató részmunkaidősként foglalkoztatta,
 - 3. táppénzes állomány, a táppénzes állományba kerülés első napjától, ha annak időtartama a 30 napot meghaladja,
 - 4. fizetés nélküli szabadság, a szabadságolás első napjától, ha a szabadság időtartama a 30 napot meghaladja,
 - 5. sorkatonai szolgálat teljesítése, vagy tartalékos katonai szolgálatra bevonulás, a bevonulás napjától,
 - 6. állásból való felfüggesztés,
 - 7. a munkáltató rendelkezése alapján oktatáson, tanfolyamon való részvétel, ha a tag erre az időre nem kap bért, és ha a tanfolyam időtartama a 30 napot meghaladja, a tanfolyamon részvétel első napjától,
 - 8. munkanélküliség,
 - 9. tartalékállományba helyezés.

81. A szüneteltetés időszaka a tagsági viszony időtartamába, illetőleg a várakozási időbe nem számít bele, kivéve ha a tag kieső befizetéseket a szünetelés megszűnését követő egy hónapon belül pótolja.

82. Amennyiben a tag a szüneteltetés időtartamának lejártát követően a tagdíjat nem fizeti, úgy a késedelmes fizetés, illetve a díj nem fizetés jogkövetkezményei irányadóak.

83. *A tagdíjfizetési kötelezettség szüneteltetése a tagsági jogviszonyt nem szünteti meg, de ezen időtartam alatt a tagsági jogok nem gyakorolhatóak, valamint a Pénztárban betöltött tisztségek nem viselhetők.*

84. *A szüneteltetés tartama alatt a tag semminemű szolgáltatásra nem jogosult, kivéve, ha a tag a szüneteltetés tartama alatt éri el a nyugdíjkorhatárt.*

VI. fejezet

A Pénztár támogatója

85. *A Pénztár támogatója az a természetes vagy jogi személy, aki (amely) eseti vagy rendszeres pénzbeli vagy nem pénzbeli szolgáltatást teljesít (továbbiakban: adomány), ellenszolgáltatás kikötése nélkül a Pénztár javára.*

86. *A támogató jogosult meghatározni a támogatási szerződésben, hogy az adományt a Pénztár milyen célra és milyen módon használhatja fel, de a támogatás csak a tagság egészének, vagy az alapszabályban meghatározott tagsági körnek nyújtható.*

87. *Az adományt a Pénztár köteles a támogató által megjelölt alapba/tartalékba, rendelkezés hiányában a likviditási alapba /tartalékba helyezni. Amennyiben a támogató az adományt a fedezeti alap/tartalék javára rendeli, úgy azt az érintett tagok között, egyenlő arányban kell felosztani.*

88. *A támogatás elfogadásáról az igazgatótanács intézkedik, a támogató rendelkezésének megfelelően. A támogatások megváltoztatása esetén az új szerződés megkötése az igazgatótanács jogköre. Az igazgatótanácsnak jogában áll a támogatás visszautasítása is.*

Az Öpt. alapján létesített tagsági viszony esetén alkalmazandó speciális szabályok

89. *A támogató a tagság egészének, vagy az alábbi meghatározott tagsági kör valamelyikének rendelhet adományt:*

- a) *az adományozás időpontjában állandó lakóhelyük alapján ugyanazon közigazgatási egységhez tartozó tagok,*

- b) a közszolgálati jogviszonyban álló tagok összessége,
- c) törzsgárda tagság alapján,
- d) a nyugdíjkorhatárt a támogató által meghatározott időn belül elérő tagok,
- e) a Pénztárnál nyugdíjszolgáltatást igénybe vevő tagok,
- f) az ugyanazon korcsoportozhoz tartozó tagok,
- g) a támogató által meghatározott időpontban, vagy valamely időpont előtt-, után, taggá vált személyek összessége,
- h) valamely munkáltatói taggal munkaviszonyban [közszolgálati jogviszonyban] vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló tagok összessége vagy ezen tagok közül azok, akik a támogató által meghatározott alábbi ismérvek valamelyikének megfelelnek:
 - akik ugyanazon korcsoportozhoz tartoznak,
 - akik ugyanazon | támogató által igazolt | munkahelyi beosztással rendelkeznek,
 - akiknek a munkáltatói tagtól származó, a támogató által igazolt jövedelme nem haladja meg a támogató által meghatározott összeget,
 - akik a támogató által meghatározott és igazolt idő óta állnak a munkáltatói tag alkalmazásában,
 - akik a támogató által meghatározott érdekképviselőti szerv, társadalmi szervezet, egyesület tagjai,
 - akik vezető tisztségviselőnek minősülnek,
 - akik a támogató által meghatározott iskolai végzettséggel rendelkeznek,
 - akik a támogató által meghatározott szakképesítéssel rendelkeznek,
 - akik a társadalombiztosítási jogszabályokban meghatározottak szerint rokkantsági nyugdíjban, vagy baleseti rokkantsági nyugdíjban részesülnek,
 - meghatározott jövedelemsávba eső tagok összessége,
 - meghatározott időintervallumban belépett tagok összessége.
- i) valamelyik munkáltatói taggal, a támogató által meghatározott megbízási jogviszonyban álló tagok,
- j) valamely beléptetési akció ideje alatt belépett tagok összessége,
- k) a támogató által meghatározott érdekképviselőti szervvel, társadalmi szervezettel, egyesülettel tagsági jogviszonyban álló tagok,
- l) egy adott küldöttválasztó egységhez tartozó tagok.

A támogató a támogatni kívánt tagsági kör meghatározására jogosult a fent meghatározott ismérveket kombináltan is meghatározni.

VII. fejezet

A Pénztár gazdálkodása

90. A Pénztári vagyont az Öpt., az Mpt. és a vonatkozó jogszabályok szerint – pénztári áganként elkülönítetten – kell kezelni.

91. A Pénztár gazdálkodása keretében:

- végzi az alapszabály szerinti szolgáltatási tevékenységet,
- gondoskodik a pénztárvagyon befektetéséről és kezeléséről,
- a törvényben meghatározott korlátok megtartásával kiegészítő vállalkozási tevékenységet folytathat.

A pénztári vagyon kizárólag a tagok érdekében fektethető be. A Pénztár a gazdálkodása során elért bevételeit kizárólag a szolgáltatások fedezetének biztosítására, a szolgáltatások szinten tartására, illetve fejlesztésére, valamint a gazdálkodás költségeinek fedezetére fordíthatja.

92. A Pénztár gazdálkodásának alapnyilvántartása az egyéni számla.

93. Az egyéni számlát az alábbi adattartalommal kell kiállítani:

a) az önkéntes pénztári ágazatban:

1. a pénztár elérhetőségeit,
2. a tag azonosítására szolgáló adatokat,
3. a tag tagsági jogviszonyának kezdetét,
4. a tagdíjjellegű bevételek pénztári tartalékok közötti felosztásának tárgyévi arányszámain,
5. a tárgyévi nyitó egyenleget vagy a más pénztárból áthozott követelést,
6. az előírt tagdíj összegét,
7. az előírt munkáltatói hozzájárulást,
8. a tag által fizetett tagdíjat, a munkáltatói hozzájárulást (a jóváírt tagdíjjellegű bevételeket) összesen és tartalékok szerinti bontásban,
9. a rendszeres és eseti támogatást, adományt,
10. a jóváírt kedvezményezetti (örökös) jogon áthozott követelést (jóváírt egyéb bevételek),
11. a jóváírt egyéb befizetéseket,
12. az egyéni számlára történő átcsoportosítást,

13. az egyéni számláról történő átcsoportosítást,
14. a befektetési tevékenység egyéni számlára jutó bevételeit,
15. a befektetési tevékenység egyéni számlára jutó ráfordításait,
16. a választható befektetési portfólió váltási költségeit,
17. az egyéb ráfordításokat,
18. a tagi követelés nyilvántartási záró értékét,
19. a tagi követelés piaci értékét,
20. a tag egyéni számlakövetelésére jutó értékelési különbözetet,
21. a tag által választott befektetési portfólió(k) megnevezését.

b) a magánpénztári ágazatban:

1. a pénztár elérhetőségeit,
2. a tag azonosítására szolgáló adatokat,
3. a tag tagsági jogviszonyának kezdetét,
4. a tagdíjjellegű bevételek pénztári tartalékok közötti felosztásának tárgyévi arányszámain,
5. a tárgyévi nyitó egyenleget vagy a más pénztárból áthozott követelést,
6. a bevallott tagdíjat és a tagdíj-kiegészítést,
7. a jóváírt tagdíjat és tagdíj-kiegészítést összesen és tartalékok szerinti bontásban,
8. a befektetési tevékenység egyéni számlára jutó bevételeit,
9. a befektetési tevékenység egyéni számlára jutó ráfordításait,
10. az egyéni számlára történő átcsoportosítást,
11. az egyéni számláról történő átcsoportosítást,
12. a jóváírt késedelmi pótlékot, önellenőrzési pótlékot, kedvezményezett (örökös) jogon áthozott követelést (jóváírt egyéb bevételek),
13. a tagi követelés nyilvántartási záró értékét,
14. a tagi követelés piaci értékét,
15. a tag egyéni számlakövetelésére jutó értékelési különbözetet,
16. a törvény szerinti nyugdíjkorhatárnál előre láthatólag igénybe vehető járadék nagyságát,
17. a tagra vonatkozó azon időszak tartamát (napok számát) a tárgyévben, amelyre fennállt a tagdíjfizetési kötelezettség, ideértve azokat az időszakokat (napokat), amelyekre megállapodás alapján tagdíjat kellett fizetni,
18. a tag tagdíjfizetéssel fedezett időszakának tartamát (napjainak számát) a tárgyévben.

94. Az egyéni számla állásáról a tagot évente egyszer a tárgyévet követő év június 30-ig, egyebekben pedig a tag kérésére és költségén tájékoztatni kell.

95. A tagnak a Pénztárral szembeni követelésének megállapítása érdekében a Pénztár köteles elszámolást készíteni az alábbi esetekben:

- a tag kilépésekor,
- a tag más pénztárba történő átlépésekor,
- a tag elhalálozásakor,
- a tagsági jogviszonynak a díj nem fizetés miatti megszűnésekor,
- a nyugdíjszolgáltatás igénybevételekor,
- egyéb jogszabályban meghatározott esetekben.

96. Az elszámolást a tagsági jogviszonyban beállott, előzőekben meghatározott valamely változás napjára, mint fordulónapra vonatkozóan kell elkészíteni.

97. Az elszámolás részletes szabályait az elszámolási szabályzat tartalmazza.

98. A Pénztár a gazdálkodása eredményét a küldöttközgyűlés határozata alapján kizárólag a szolgáltatások értékének szinten tartása, illetve növelésére, az ügykezelés színvonalának emelésére, a működési költségek fedezésére és a likviditás biztosítására használhatja fel.

99. A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységéből származó bevételét a működési alapba kell helyezni.

100. A Pénztár a gazdálkodás eredményét sem osztalék, sem részesedés formájában nem oszthatja fel.

101. A Pénztár befektetési tanácsadással tanácsadót bízhat meg, gazdálkodási és befektetési üzletmenetét kihelyezheti az Öpt.-ben és az Mpt.-ben leírt feltételeknek megfelelő szervezethez.

102. A pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény, és annak végrehajtásáról szóló kormányrendeletben megállapított kötelezettségek Pénztárra háruló feladatainak teljesítésére a Pénztár szabályzatot készít. A szabályzatban foglaltak végrehajtása és betartása az igazgatótanács feladata.

VIII. fejezet

A Pénztár szervezete

103. A Pénztár szervei:

- a küldöttválasztó közgyűlés,
- a küldöttközgyűlés,
- az igazgatótanács,
- az ellenőrző bizottság,
- a szakértői bizottság,
- a tagozat(ok).

A küldöttválasztó közgyűlés

104. A küldöttválasztó közgyűlés feladata a küldöttek megválasztása.

105. A választási körzeteket, küldöttválasztó közgyűlések számát, megtartásának időpontját és helyét az igazgatótanács – a tagok számarányára, a munkáltatói tagok területi megoszlására, illetve a családtagoknál a lakóhelyük területi elhelyezkedésére tekintettel – oly módon határozza meg, hogy azon valamennyi jogosultnak lehetősége legyen a részvételre. Egy választási körzethez több munkáltató, illetve település is tartozhat. Minden pénztártag kizárólag egy választási körzetben szavazhat.

106. A küldöttek személyére bármely tag javaslatot tehet. Az adott küldöttválasztó közgyűlésen megválasztásra kerülő küldöttek számát az igazgatótanács határozza meg.

107. A küldöttek megválasztása a küldöttválasztó közgyűlésen résztvevő tagok többségi döntésével történik. Minden tag a küldöttválasztáson mind az Öpt. mind az Mpt. alapján létesített tagsági viszony alapján egy-egy szavazattal rendelkezik. E rendelkezés vonatkozásában a Pénztáron belül kettő egyéni – az Öpt., illetve az Mpt. rendelkezései alapján vezetett – számlával rendelkező ugyanazon természetes személy tag eltérő típusú jogviszonyait külön tagsági jogviszonyként kell számításba venni. Szavazategyenlőség esetén ismételt szavazást kell elrendelni.

108. A küldöttválasztó közgyűlés határozatképes, ha azon az érintett tagok több, mint ötven százaléka személyesen, vagy meghatalmazottja útján képviselteti magát. Egy meghatalmazott legfeljebb 30 tagot képviselhet. A változatlan napirenddel ismételten összehívott küldöttválasztó közgyűlés a résztvevők számára tekintet nélkül határozatképes.
109. A megválasztásra kerülő küldöttek létszáma legfeljebb 100 fő lehet. A küldött a küldöttválasztó közgyűlésen annyi szavazattal rendelkezik, amennyien a küldöttválasztó közgyűlés megtartásának időpontjában a választási körzetében a küldöttválasztó közgyűlésre meghívást kaphattak volna.
110. A küldöttválasztó közgyűlésen jelenléti ívet kell készíteni, amely tartalmazza a küldöttválasztó közgyűlésen megjelent tagok nevét, lakcímét. A jelenléti ívhez mellékelni kell a meghatalmazásokat. A küldöttválasztó közgyűlés időpontját és helyét tartalmazó közleményt – legalább 15 nappal korábban – a Népszabadság c. országos napilapban kell megjelentetni.
111. A küldöttválasztó közgyűlésről jegyzőkönyvet kell készíteni, amely tartalmazza:
- a Pénztár nevét, székhelyét,
 - a küldöttválasztó közgyűlés helyét és időpontját,
 - a küldöttválasztó közgyűlés levezető elnökének, a jegyzőkönyvvezetőnek, a jegyzőkönyv hitelesítőjének és szavazatszámlálójának nevét,
 - a jelenlévők létszámát,
 - a küldöttválasztó közgyűlésen lezajlott fontosabb eseményeit, az elhangzott indítványokat, a felszólalások lényegét,
 - a hozott határozatokat, a jelenlevő szavazók számát, a jelöltekre leadott szavazatok és ellenszavazatok számát, valamint annak megjelölését, hogy a szavazástól hányan tartózkodtak.
112. A küldötti megbízatás megszűnik az alábbi esetekben:
- a) amennyiben a küldött más önkéntes-, vagy magánnyugdíjpénztárral munkaviszonyt megbízási viszonyt, vagy más munkavégzésre irányuló jogviszonyt létesít,
 - b) amennyiben küldöttet más önkéntes-, vagy magánnyugdíjpénztárnál szakértői bizottsági, igazgatótanácsi, ellenőrző bizottsági taggá választják,

- c) amennyiben a küldött – a szabályszerű meghívás ellenére – legalább 4 egymást követő határozatképes küldöttközgyűlésről távol marad, vagy legalább egy éven keresztül a küldöttközgyűléseken nem jelenik meg,
- d) amennyiben a küldöttet bármely bűncselekmény elkövetése miatt jogerősen elítélik,
- e) a pénztársági viszony megszűnésével.

A küldötti megbízatás – fentiekben felsorolt okok miatti – megszűnését az Igazgatótanács köteles a megszűnést követő első küldöttközgyűlésen bejelenteni. A küldött a c) pont szerinti távolmaradását – az Igazgatótanácsnál – előzetesen, írásban kimentheti.

A küldött megbízásának lejáratá előtt visszahívható. A küldött visszahívását az általa képviselt tagok húsz százaléka az igazgatótanácsnál kezdeményezheti. A küldött visszahívására, a megválasztására vonatkozó szabályokat kell alkalmazni.

A küldöttközgyűlés

- 113. A Pénztár legfőbb szerve a küldöttválasztó közgyűléseken választott küldöttekből álló küldöttközgyűlés. A küldöttek a küldöttközgyűlésen személyesen kötelesek megjelenni, a küldött képviseleti joga nem delegálható. A küldött jogosult a küldöttközgyűlésen való megjelenésével kapcsolatosan felmerült utazási költségeinek a megtéríttetésére.
- 114. A küldöttközgyűlés határozatai a jogszabályok keretei között kötelező érvényűek a tagokra, az igazgatótanácsra, az ellenőrző bizottságra és a szakbizottságokra. A küldöttközgyűlés határozatai ellen a bíróságon lehet eljárást kezdeményezni.
- 115. A küldöttközgyűlést évente legalább kétszer össze kell hívni. Szükség esetén a küldöttközgyűlés bármikor összehívható. A küldöttközgyűlést az igazgatótanács hívja össze.
- 116. A küldöttközgyűlést akkor is össze kell hívni, ha azt a bíróság elrendeli, vagy ha a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, az ellenőrző bizottság, vagy a tagoknak, illetve a küldötteknek legalább 10 százaléka – az ok és a cél megjelölésével – azt írásban indítványozza.

117. A küldöttközgyűlés összehívását a küldöttközgyűlés tervezett napját legalább 15 nappal megelőzően – a Népszabadság című országos napilapban – kell közzétenni a tárgyalandó napirendek és dokumentumok egyidejű megjelölésével.
118. A küldöttközgyűlésre meg kell hívni a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletét és a munkáltatói tag képviselőjét is, akik a küldöttközgyűlésen tanácskozási joggal vesznek részt.
119. A küldöttközgyűlés akkor határozatképes, ha a tagok legalább fele képviseltetve van. A határozatképességet, önkéntes- és magánpénztári áganként — értelemszerűen — külön-külön kell vizsgálni. A küldöttközgyűlés határozatképtelensége esetén 15 napos időköz megtartásával új küldöttközgyűlést kell összehívni, amely az eredeti napirendi pontok tekintetében a képviselt tagok számától függetlenül határozatképesnek tekinthető.
120. A küldöttközgyűlésen minden küldöttnek az általa képviselt tagok számával megegyező számú szavazata van. Az egy küldöltre jutó szavazatok számának meghatározásával a 109. pontban foglalt rendelkezéseket értelelem szerint kell alkalmazni azzal, hogy kizárólag az Öpt. alapján létesített tagsági viszonyral kapcsolatos döntéseknél az Öpt., a kizárólag az Mpt. alapján létesített tagsági viszonyral kapcsolatos döntéseknél az Mpt. alapján létesített tagsági viszonyok alapján kell a szavazatokat összeszámlálásnál figyelembe venni. Abban az esetben is – önkéntes- és magánpénztári ágazatonként – külön-külön kell az egyes küldötteket megillető szavazatszámokat megállapítani, amennyiben mindkét pénztári ágazatra vonatkozó ügyben kell döntést hozni.
121. A küldöttközgyűlést az igazgatótanács elnöke, illetve akadályoztatása esetén az általa erre kijelölt tagja nyitja meg, és ő tesz javaslatot a levezető elnök, a jegyzőkönyvvezető, valamint a hitelesítő tagok személyére.
122. A küldöttközgyűlés 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 megválasztása és felmentése,

- e) az igazgatótanács éves beszámolójának – ezen belül a mérleg és az aktuáriusi értékelés elfogadása, – döntés az eredmény felhasználásáról, illetve az egyes alapokban/tartalékokban mutatkozó hiány rendezéséhez szükséges intézkedésekről,
- f) a Pénztár pénzügyi terveinek 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 képviseletére jogosultak ellen indított perekben a Pénztár képviseletéről,
- i) döntés érdekképviseleti szervhez történő csatlakozásról, illetve az abból történő kiválásról,
- j) döntés a Pénztár megszűnéséről, szétválásáról, vagy más pénztárral történő egyesülésről,
- k) döntés a küldöttközgyűlés hatáskörébe tartozó egyes hatáskörök gyakorlásának az igazgatótanácsra történő átruházásáról,
- l) az Öpt.-n alapuló tagsági viszonyok vonatkozásában a tagdíj mértékének megállapítása és módosítása,
- m) az Mpt.-n alapuló tagság esetében döntés a tagdíjak behajtásának módjáról,
- n) a Szakértői Bizottság tagjainak megválasztása és visszahívása,
- o) mindaz, amelyet a jogszabály a küldöttközgyűlés kizárólagos hatáskörébe utal,
- p) tagozat létrehozása,
- q) döntés választható portfóliós rendszer bevezetéséről, megszüntetéséről, módosításáról, az erről szóló szabályzat elfogadásáról.

123. Az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság tagjai titkos szavazással kerülnek megválasztásra. Az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság elnöke a megválasztott igazgatótanácsi, illetve ellenőrző bizottsági tagok közül titkos szavazás útján kerül megválasztásra.

124. A küldöttközgyűlés a határozatait a jelenlévő küldöttek egyszerű szavazattöbbségével hozza. A szavazás nyilvánosan történik. Szavazategyenlőség esetén a küldöttközgyűlést levezető elnök szavazata dönt.

125. A jelenlevők kétharmados szavazattöbbsége szükséges:

- a) az alapszabály elfogadásához és módosításához,

- b) az igazgatótanács éves beszámolójának elfogadásához, a mérleg megállapításához, az eredmény felhasználásáról szóló döntéshez, vagy az egyes alapokban mutatkozó hiány rendezéséről szóló döntéshez,
- c) érdekképviseleti szervhez való csatlakozás, vagy abból való kiválás kérdésében történő döntéshez,
- d) a Pénztár megszűnéséről, szétválásáról, vagy más pénztárral történő egyesüléséről rendelkező döntéshez,
- e) tagozat létrehozásához.

126. A küldöttközgyűlésen jelenléti ívet és jegyzőkönyvet kell készíteni, amely tartalmazza:

- a Pénztár cégnevét, székhelyét,
- a küldöttközgyűlés helyét és idejét,
- a küldöttközgyűlés elnökének, a jegyzőkönyvvezetőnek, a jegyzőkönyv hitelesítőinek és szavazatszámlálóinak nevét,
- a jelenlévők létszámát, illetve az egyes küldöttek által képviselt tagok számát,
- a küldöttközgyűlésen lezajlott eseményeket, az elhangzott indítványokat, a felszólalások lényegét,
- a hozott határozatokat, a határozati javaslatokra leadott szavazatok és ellenszavazatok, valamint tartózkodók számát.

127. A jegyzőkönyvet a jegyzőkönyvvezető és a küldöttközgyűlés elnöke írja alá, illetve erre megválasztott két jelenlévő tag hitelesíti. A jegyzőkönyvhöz csatolni kell az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság beszámolójának egy példányát. Az igazgatótanács elnöke a küldöttközgyűlés jegyzőkönyvének egy hiteles példányát, a jelenléti ívet és a küldöttközgyűlés összehívásáról szóló hirdetményt a küldöttközgyűlés befejezését követő 30 napon belül köteles a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének megküldeni. Alapszabály-módosítás és tisztségviselő választás esetén a felsorolt okiratokat — 30 napon belül — a nyilvántartást végző bíróság számára is meg kell küldeni. A küldöttközgyűlés határozatait a Pénztár székhelyén 30 napra ki kell függeszteni, illetve az elfogadott mérleget és beszámolót legalább egy országos lapban meg kell jelentetni.

Az igazgatótanács

128. Az igazgatótanács a Pénztár ügyvezető szerve, amely irányítói, ellenőrzési és képviseleti feladatokat lát el. Az igazgatótanács létszáma 7 fő.

129. Az igazgatótanács tagjainak személyéről a küldöttközgyűlés dönt a törvényben foglalt szabályok megtartásával. Az igazgatótanács tagja a 18. életévét betöltött, büntetlen előéletű személy lehet. Az igazgatótanács tagjait a küldöttközgyűlés 5 éves időtartamra választja.
130. Az igazgatótanács köteles legalább háromhavonta ülést tartani. Az igazgatótanács akkor határozatképes, ha tagjainak több mint a fele jelen van. Az igazgatótanács határozatait általában a jelenlévő igazgatótanácsi tagok szavazatainak egyszerű többségével hozza. Szavazategyenlőség esetén az igazgatótanács elnökének szavazata dönt.
131. Az igazgatótanács a feladatkörében eljárva:
- a) meghatározza a Pénztár üzletpolitikáját,
 - b) összehívja az éves rendes küldöttközgyűlést,
 - c) gondoskodik a küldöttközgyűlés hatáskörébe tartozó döntések előkészítéséről, illetve a hozott határozatok végrehajtásáról,
 - d) rendkívüli küldöttközgyűlést hívhat össze,
 - e) kialakítja és irányítja a Pénztár munkaszervezetét, meghatározza létszámát, bérkeretét, működésének szabályait, a törvényben meghatározott esetekben munkáltatói jogokat gyakorol,
 - f) javaslatot tesz a küldöttközgyűlésnek a Szakértői Bizottság tagjainak személyére és megállapítja költségtérítésük mértékét,
 - g) az alapszabályban foglaltak figyelembevételével meghatározza az ügyvezető (helyettes ügyvezető), a főkönyvelő, a befektetésekért felelős vezető, a biztosításmatematikus, a jogtanácsos és a belső ellenőr részletes feladatait, jogait, kötelelességeit, gyakorolja ezen személyek felett a munkáltatói jogokat, valamint ellenőrzi munkájukat,
 - h) tagjain keresztül képviseli a Pénztárat harmadik személyekkel szemben, bíróságok és más hatóságok előtt,
 - i) megkötí a Pénztár nevében és képviseletében a munkáltatói tagokkal a tagok tagdíjfizetési kötelezettségét átvállaló szerződéseket,
 - j) elkészíti és a küldöttközgyűlés elé terjeszti a Pénztár éves és hosszú távú pénzügyi tervét, a Pénztár mérlegét és éves beszámolóját. A küldöttközgyűlés által elfogadott pénzügyi terv és a vonatkozó jogszabályi rendelkezések keretei között átcsoportosításokat hajthat végre, dönt a saját tevékenységi és biztonsági tartalékok képzéséről, illetve felhasználásáról,
 - k) gondoskodik a Pénztár könyveinek szabályszerű vezetéséről,
 - l) elfogadja a Pénztár számviteli politikáját,
 - m) dönt a befektetett Pénztári eszközök letétkezelésének önálló letétkezelő szervezetre bízásáról,

- n) dönt a befektetési vagyonkezelő kiválasztásáról, a vagyonértékelés módjáról, a vagyonkezelési, a vagyonértékelési és szolgáltatási szabályzat elfogadásáról, dönt a Pénztárhoz benyújtott tagi kölcsönkérelmek ügyében,
- o) megtárgyalja és jóváhagyja a negyedévenként készítendő pénzforgalmi, befektetési és likviditási jelentéseket,
- p) dönt a Pénztár adminisztrációs és nyilvántartási tevékenysége végzésének módjáról, biztosítja az adat- és személyiségvédelemre vonatkozó szabályok betartását,
- q) jóváhagyja a Pénztár munkaszervezetének belső szabályait,
- r) dönt a Pénztár hitelfelvételéről,
- s) dönt a Pénztárhoz benyújtott tagfelvételi kérelmekkel kapcsolatos vitás ügyekben,
- t) elfogadja ügyrendjét, és a pénzmosás megelőzésére alkotott szabályzatot,
- u) ellátja a jogszabályok által határhörébe utalt egyéb feladatokat, szakbizottságokat hozhat létre, két küldöttközgyűlés között irányítja és működteti a Pénztárat
- v) dönt tagozat igazgatói megbízatásnak a – jelen alapszabály 113. pontjában leírt okokból történő – megszüntetéséről,
- w) javaslatot tesz a küldöttközgyűlésnek tagozat létrehozására, illetve megszüntetésére, jóváhagyja a tagozat igazgató személyét.

Az igazgatótanács minősített többséggel – az igazgatótanácsi tagok kétharmadának egyetértésével – határoz:

- a közgyűlés elé terjesztendő éves beszámoló elfogadásáról;
- az ügyvezető, (helyettes ügyvezető) és a magánpénztári vagyonrész esetében a vagyonkezelő és a letétkezelő – pályázat útján történő – kiválasztásáról, (melyről beszámol a küldöttközgyűlésnek);
- hatáskörei gyakorlásának átruházásáról.

132. Az igazgatótanács rendes üléseit az igazgatótanács elnöke hívja össze az írásos napirendi javaslat megküldésével. Rendkívüli ülést telefonon, telefaxon is össze lehet hívni. Rendkívüli ülést kell összehívni, ha azt a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete vagy a tagok legalább 10 százaléka az ok és a cél megjelölésével írásban kezdeményezi.

133. Az ülésről jegyzőkönyvet kell vezetni, amelynek tartalmaznia kell különösen a jelenlévők nevét, az elhangzott felszólalások lényegét, a szavazás(ok) eredményét és a hozott határozatokat. A jegyzőkönyvhöz csatolni kell az írásos beszámolókat, illetve más dokumentumok egy-egy példányát.

134. Az ülés akkor határozatképes, ha azon a tagoknak legalább a fele jelen van. Az igazgatótanács ülésein az igazgatótanács elnöke elnököl, az igazgatótanács tagját meghatalmazott nem képviselheti. Szavazategyenlőség esetén az elnök szavazata dönt. Az elnököt távollétében a megbízott igazgatótanácsi tag helyettesíti. Az ügyvezető az igazgatótanács üléseinek állandó meghívottja.

135. 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 (helyettes ügyvezető) és a Pénztár egy képviseleti joggal felruházott tisztségviselője együttesen képviseli.

A Pénztár tisztségviselőjét vagy alkalmazottját az igazgatótanács ruházhatja fel képviseleti joggal. A képviselet úgy történik, hogy a Pénztár előírt, előnyomott, vagy nyomtatott nevéhez a képviseletre jogosult személy nevét hozzáírja, hiteles cégeljárás nyilatkozatának megfelelően.

Az ellenőrző bizottság

136. Az ellenőrző bizottság a Pénztár általános ellenőrző szerve. Az ellenőrző bizottság létszáma 5 fő.

137. Az ellenőrző bizottságban a tagoknak kell többségben lenniük. Ha a munkáltatói hozzájárulás eléri vagy meghaladja a Pénztár tagdíjbevételeinek 50 százalékát, a munkáltatók képviselője jogosult az ellenőrző bizottságban szavazati joggal részt venni. Az ellenőrző bizottságnak nem lehet tagja az igazgatótanács tagja, a Pénztár alkalmazottja és e személyek közeli hozzátartozója.

Az ellenőrző bizottság elnöke a megválasztott ellenőrző bizottsági tagok közül kerül megválasztásra. Az ellenőrző bizottság tagjait a küldöttközgyűlés választja, öt évi időtartamra. Az ellenőrző bizottság ülése akkor határozatképes, ha azon a tagoknak legalább a fele jelen van.

138. Az ellenőrző bizottság feladata, hogy rendszeresen vizsgálja és ellenőrizze a Pénztár gazdálkodását, számvitelét, ügyvitelét, a Pénztár fizetőképességének és kötelezettségvállalásainak összhangját. Az ellenőrző bizottság nyílt pályázat alapján tesz javaslatot a küldöttközgyűlésnek a könyvvizsgáló személyére. Az ellenőrző bizottság elfogadja a Pénztár belső ellenőrzési szabályzatát.

Megállapításait évente a közgyűlés elé terjeszti. Az ellenőrző bizottság kérheti az igazgatótanács és a küldöttközgyűlés soron kívüli összehívását, ha ezt az ellenőrzés során tapasztaltak szükségessé teszik.

139. Az ellenőrző bizottság köteles megvizsgálni a hatáskörébe tartozó, a közgyűlés elé terjesztendő jelentéseket és az igazgatótanács éves beszámolóját. Az ellenőrző bizottság hatáskörébe tartozó kérdésekben az ellenőrző bizottság jelentése nélkül a közgyűlés érvényesen nem határozhat. Az ellenőrző bizottság jelentését az éves beszámolóról és a pénzügyi tervről a közgyűlés előtt, azokkal együtt, azokkal együtt megtekinthetővé kell tenni a tagság számára.

Az igazgatótanácsra és az ellenőrző bizottságra vonatkozó közös szabályok

140. Az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság megbízatása, megválasztásától számított öt évig, illetőleg addig tart, amíg az öt évre megválasztott küldöttközgyűlés mandátumának lejártát követően az új küldöttközgyűlés alakuló ülésén új igazgatótanácsot és ellenőrző bizottságot nem választ.

A Pénztár ügyvezetője

141. A Pénztár ügyvezetője (helyettes ügyvezetője) a Pénztárral munkaviszonyban álló személy.
142. Az ügyvezető (helyettes ügyvezető) nem lehet a Pénztár igazgatótanácsának és ellenőrző bizottságának tagja, illetve más választott tisztségviselője.
143. Ügyvezetőként (helyettes ügyvezetőként) — a magánpénztári tevékenységi kör irányítására — alkalmazható az, aki büntetlen előéletű, felsőfokú pénzügyi, közgazdasági vagy jogi végzettséggel, legalább 3 éves, a Pénztári tevékenységben hasznosítható szakmai gyakorlattal, valamint pénztárüzemi vezetői tevékenységre feljogosító szakvizsgával rendelkezik. Az önkéntes pénztári tevékenységi kör irányítására ügyvezetőként (ügyvezető helyettesként) alkalmazható az, aki büntetlen előéletű; felsőfokú végzettséggel rendelkezik; legalább 3 éves, a pénztári tevékenységben hasznosítható szakmai gyakorlattal rendelkezik, melyet gazdálkodó szervezetnél, államigazgatási szervnél, vagy költségvetési intézménynél szerzett meg.

144. Az ügyvezető felelős a küldöttközgyűlés és az igazgatótanács határozatainak végrehajtásáért, a Pénztár eredményes működéséért, folyamatos ügyviteléért, gyakorolja a Pénztár alkalmazottai felett a munkáltatói jogokat azok kivételével, amelyeket a törvény, illetőleg az alapszabály a küldöttközgyűlés vagy az igazgatótanács kizárólagos hatáskörébe utal.

145. A Pénztár munkaszervezetének munkáját az ügyvezető irányítja.

Az ügyvezető a feladatkörében eljárva:

- a) felelős a küldöttközgyűlés és az igazgatótanács határozatainak végrehajtásáért,
- b) felelős a Pénztár eredményes és jogszerű működéséért,
- c) felelős a Pénztár folyamatos ügyviteléért és a jogszabályoknak megfelelő személyes adatkezelésért,
- d) felelős a Pénztár fizetőképességének és kötelezettségeinek összhangjáért,
- e) gondoskodik a küldöttközgyűlés és az igazgatótanács üléseinek előkészítéséről,
- f) részt vesz a küldöttközgyűlésen és az igazgatótanács ülésein,
- g) beszámol az igazgatótanácsnak a tevékenységéről,
- h) vezeti a Pénztár munkaszervezetét,
- i) a 131. g) pontban felsoroltak kivételével gyakorolja a Pénztár alkalmazottai feletti munkáltatói jogokat,
- j) folyamatos nyilvántartást vezet a küldöttközgyűlés által hozott határozatokról (Határozatok Könyve),
- k) előkészíti az igazgatótanács ülésére a Pénztár éves és hosszú távú pénzügyi tervét, mérlegét és éves beszámolóját,
- l) kiadmányozza a Pénztár iratait, aláírja a Pénztár beszámolóit, a pénzforgalmi, befektetési és likviditási jelentést,
- m) képviseli a Pénztárt egy képviseleti joggal felruházott tisztségviselőjével együttesen,
- n) biztosítja a tagok tájékoztatását, irat-betekintési jogának érvényesülését,
- o) intézkedik a Pénztárhoz benyújtott tagfelvételi kérelmek ügyében,
- p) ellátja a jogszabályokban és az igazgatótanács által ráruházott egyéb feladatokat.

146. Az igazgatótanács egyes hatásköreinek gyakorlását az ügyvezetőre (helyettes ügyvezetőre) ruházhatja. Az ügyvezető (helyettes ügyvezető) hatásköre az átruházott hatáskör terjedelméhez igazodik. Az ügyvezető (helyettes ügyvezető) e tevékenysége során az igazgatótanács utasításai szerint jár el, köteles betartani a jogszabályokat az alapszabály rendelkezéseit és a Pénztár küldöttközgyűlésének határozatait.

147. Az igazgatótanács jogsértő határozata, illetve utasítása esetén az ügyvezető (helyettes ügyvezető) az ellenőrző bizottsághoz, illetve a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéhez fordulhat.

A Szakértői Bizottság

148. A Szakértői Bizottság feladata a pénztár vezetésének, döntés előkészítésének és szakmai munkájának segítése. A Szakértői Bizottság az igazgatótanács elnöke vagy az ügyvezető (helyettes ügyvezető) kérésére véleményezi az átadott pénztári dokumentumokat és dokumentum-tervezeteket, és egyéb módon segíti a pénztár vezető testületeinek munkáját. A szakértői Bizottság az Igazgatótanács jóváhagyásával elfogadott ügyrend szerint működik; megállapításait, javaslatait írásban terjeszti elő az Igazgatótanács elnökéhez.

149. A Szakértői Bizottság szükség szerint, de évente legalább négy alkalommal ülésezik; üléseit a Szakértői Bizottság elnöke hívja össze. A Szakértői Bizottság ülését, az Igazgatótanácsnak az Igazgatótanács elnökének, az ügyvezetőnek, a helyettes ügyvezetőnek, vagy a Szakértői Bizottsági tagok 1/3-ának kérésére össze kell hívni. A Szakértői Bizottság ülésein az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság tagjai, az ügyvezető (helyettes ügyvezető) a főkönyvelő, a befektetésekért felelős vezető, a biztosításmatematikus, a jogtanácsos, a belső ellenőr, valamint az igazgatótanács, vagy a Szakértői Bizottság elnöke által meghívott személyek jogosultak részt venni.

150. A Szakértői Bizottság létszáma 15-25 fő lehet, tagjait az Igazgatótanács javaslatára a küldöttközgyűlés választja meg egyszerű többséggel, nyílt szavazással 5 év időtartamra. A Szakértői Bizottság tagjai megbízatásának ideje nem haladhatja meg az Igazgatótanács megbízatásának idejét.

151. A Szakértői Bizottság funkcionális munkacsoportokban működhet, a munkacsoportok munkáját a bizottság elnöke koordinálja.

152. A Szakértői Bizottsági tagság megszűnik:

- a) a tag halálával,
- b) a tag 12 hónapnál hosszabb ideig történő akadályoztatása esetén,
- c) a tag lemondásával
- d) a tag visszahívásával,
- e) az Igazgatótanács megbízatásának lejártával,

- f) abban az esetben, ha tagot bármely bűncselekmény elkövetése miatt jogerősen elítélik,
- g) amennyiben a tag más önkéntes-, vagy magánnyugdíjpénztárral munkaviszonyt megbízási viszonyt, vagy más munkavégzésre irányuló jogviszonyt létesít,
- h) amennyiben a tagot más önkéntes-, vagy magánnyugdíjpénztárnál küldötté, Szakértői Bizottsági, igazgatótanácsi, ellenőrző bizottsági taggá választják,
- i) a pénztártagsági viszony megszűnésével.

A jelen pont c) és d) alpontjának kivételével a felsorolt indokok bekövetkezte automatikusan – küldöttközgyűlési döntés nélkül – megszünteti a szakértői bizottsági tagságot. A jelen pont b) alpontjában leírt akadályoztatást a Szakértői Bizottság elnöke jogosult megállapítani, abban az esetben, ha a szakértői bizottsági tag – a szakértői bizottsági ülésre történt meghívása ellenére – annak ülésén nem jelenik meg. A tag visszahívásáról az Igazgatótanács javaslatára a Küldöttközgyűlés jogosult dönteni.

153. A Szakértői Bizottság tagjai és elnöke díjazásban részesülhetnek és – az Igazgatótanács által megállapított összeghatárig – költségtérítésre jogosultak. A díjazás mértékét a küldöttközgyűlés állapítja meg. Az a tag, aki három hónapot meghaladó időtartamban nem vesz részt a Szakértői Bizottság munkájában, sem díjazásra sem költségtérítésre nem jogosult.

154. A Szakértői Bizottság tagjai kötelesek a Pénztárral kapcsolatosan tudomásukra jutott mindenfajta információt, tényt, adatot üzleti titokként kezelni. A Szakértői Bizottság tagjai – az Igazgatótanács hozzájárulása nélkül – a Pénztárral összefüggésben semmilyen nyilatkozatot és véleményt a sajtóban nem jelentethetnek meg és nem közölhetnek; a Pénztárat harmadik személyekkel szemben nem képviselhetik. Jelen pont tekintetében sajtónak minősül a sajtóról szóló 1986. évi II. törvény 20. § a) pontjában leírt meghatározás.

155. A Szakértői Bizottság a jelen alapszabályban előírtak megszegésével – a Pénztárnak – okozott kárért az önkéntes és magánpénztári szakmában járatos személyektől elvárható fokozott felelősséggel tartoznak helytállni.

A Tagozat(ok)

156. A tagozat(ok) a Pénztár jogi személyiséggel nem rendelkező olyan szervezeti egységei, amelyek egyes foglalkozási ágak szerint tömörítik a pénztár tagjait. A tagozat(ok) célja, hogy elősegítsék a taglétszám növelését, valamint elősegítsék a küldöttekkel, munkáltatókkal való pénztári kapcsolatrendszer kiépítését és erősítését. A tagozat(ok) létrehozását a legalább ezer fővel rendelkező nagyobb munkáltatók, foglalkozási ágazatok és területi egységek képviselői kezdeményezhetik írásban az Igazgatótanácsnál. A tagozat(ok) létrehozásáról az Igazgatótanács előterjesztése alapján a küldöttközgyűlés dönt a jelenlevők kétharmados szavazattöbbségével és ugyanilyen módon dönt a tagozat(ok) megszűnéséről.
157. A tagozat(ok) tagjai maguk közül képviselő(ke)t választhatnak, aki(k)nek személyét az Igazgatótanács jogosult jóváhagyni. A tagozat(ok) által megválasztott személy(ek) jogosult(ak) az tagozat-igazgatói cím használatára, azonban a Pénztártól díjazásban nem részesül(nek). Tagozatonként kizárólag egy tagozat igazgató választható. A tagozat(ok) és a tagozat-igazgató(k) a Pénztárat harmadik személyek felé nem képviselheti(k). Tagozat igazgató kizárólag pénztártag lehet. A tagozat igazgatói megbízatás megszűnésének szabályai megegyeznek a küldötti megbízatás megszűnésének eseteivel, azzal a különbséggel, hogy a küldöttválasztó közgyűlés helyett a tagozat(ok) tagjainak összességét kell érteni.
158. A tagozat(ok) kizárólag konzultatív, koordinatív jogkörrel rendelkező szerv(ek). A tagozat(ok) jogkörüket a tagozat igazgatón keresztül gyakorolhatják. A tagozat(ok) hatáskörébe semmilyen olyan hatáskör nem ruházható át, amely a Pénztárnak a tagozat(ok)on kívüli szervei hatáskörébe tartozik. A tagozat igazgató(k) köteles(ek) a személyes adatok védelméről szóló jogszabályokat, a pénztártitkot és a Pénztár üzleti titkait megtartani.

A pénztár munkaszervezete

159. A Pénztár munkaszervezetének felépítését, feladatait az ügyvezető (helyettes ügyvezető) javaslatára az Igazgatótanács határozatban állapítja meg.

IX. fejezet

A pénztári ügyfélszolgálatra vonatkozó szabályok

160. A Pénztár a szolgáltatásai, eljárása, valamint mulasztása miatt felmerülő panaszok elintézésére a fogyasztóvédelemről szóló 1997. évi CLV. törvény értelmében ügyfélszolgálatot működtet. Az ügyfélszolgálat a Pénztár székhelyén működik. A pénztári ügyfélszolgálatot a tagok reklamációikkal mind személyesen, mind írásban megkereshetik. Az ügyfélszolgálat a Pénztár hivatali munkaidejében üzemel.
161. A tag a panaszát személyes megjelenése esetén is köteles írásba foglalva az ügyfélszolgálat munkatársának benyújtani, aki annak átvételét köteles igazolni. A panaszt kérelemre – az ügyfélszolgálati dolgozónak – írásba kell foglalnia. A Pénztár az ügyfélszolgálatához beérkezett panaszokat köteles haladéktalanul kivizsgálni és a vizsgálat eredményéről a tagot írásban értesíteni, legkésőbb a panasz kézhezvételétől számított 30 napon belül. Az értesítésnek tartalmaznia kell a vizsgálat során tett megállapításokat, a megállapítások indokolását, a Pénztár által tett intézkedéseket, illetve annak elmaradása esetén ennek indokát. Abban az esetben, ha a tag ugyanazon ügyben ugyanazon, indokkal tesz – alaptalanul – ismételt panaszt, a Pénztár nem köteles a panasz újbóli kivizsgálására, illetve a tag erről történő írásbeli értesítésére.

X. fejezet

A Pénztár megszűnése

162. A Pénztár – a felszámolás esetét kivéve – csak végelszámolást követően, a PSZÁF előzetes tájékoztatásával szűnhet meg. A Pénztár megszüntetéséről, más pénztárral történő egyesüléséről, több pénztárrá történő szétválásáról a küldöttközgyűlés minősített többséggel határozhat. A Pénztár megszüntetéséről, más pénztárral történő egyesüléséről, több pénztárrá történő szétválásáról az Öpt., az Mpt. és ezek végrehajtási rendeletei, valamint a PSZÁF állásfoglalásai az irányadók.

XI. fejezet

Vegyes és záró rendelkezések

163. A tag és az a személy, aki a Pénztár szolgáltatására (kifizetésére) bármilyen jogcímen jogosult, köteles a szolgáltatás (kifizetés) biztonságos teljesítéséhez szükséges adatait a Pénztárnak írásban bejelenteni, illetve a szükséges nyilatkozatokat és iratokat benyújtani. Ennek elmulasztásából származó hátrányokért és károkért a Pénztár nem felelős.
164. A Pénztár által a tagnak, jogosultnak, vagy egyéb érdekeltnek a Pénztár által ismert utolsó címére ajánlott levélben elküldött jognyilatkozat az elküldést követő 15. napon megérkezettnek tekintendő, ha ellenkező visszajelzés nem érkezett.
165. A Pénztárhoz a jognyilatkozatokat – ha jogszabály, vagy a jelen alapszabály szigorúbb alakiságot nem ír elő – írásban kell eljuttatni. A jognyilatkozat akkor hatályos, ha a Pénztárhoz megérkezett.
166. A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységét az igazgatótanács irányítja, és arról a küldöttközgyűlésnek az éves beszámoló keretében külön beszámol.
167. A Pénztár az éves beszámolót a Pénztár székhelyén e célra rendszeresített hirdetőtáblán 60 napra kifüggeszti. Az igazgatótanács határozatait – e hirdetőtáblán – 30 napra kell kifüggeszteni.
168. A Pénztár és a tag közötti jogvitában a pertárgyértéktől függően kizárólag a Fővárosi Bíróság, valamint a Pesti Központi Kerületi Bíróság illetékes.
169. Abban az esetben, amennyiben bármely – az önkéntes és magánnyugdíjpénztárak működésével kapcsolatos, illetve azt befolyásoló – jogszabály úgy módosul, hogy a Pénztárra, illetve a tagokra vonatkozó kötelezést tartalmaz, – diszpozitivitás nélkül – úgy ezeket a módosulásokat akkor is kötelesek a tagok és a Pénztár alkalmazni, valamint betartani, ha azok még az alapszabályon és más szabályzaton nem kerültek átvezetésre és elfogadásra.

Jelen módosított alapszabályt az AXA és Egyesült Közzolgálati Nyugdíjpénztár, a 2001. május 16-án megtartott küldöttközgyűlésén fogadta el.

B u d a p e s t, 2001. május 16.

dr. Szûcs István
a küldöttközgyűlés levezető elnöke

Bárdossy Nikoletta
jegyzõkönyvvezetõ

dr. Etele Csaba
hitelesítõ tag

Bertók István
hitelesítõ tag

*Az okiratot készítette és ellenjegyezte
az AXA és Egyesült Közzolgálati Nyugdíjpénztár
jogtanácsosaként:*

dr. Szûcs István *jogtanácsos*
jogtanácsosi névjegyzéki sorszáma:
Hajdú-Bihar Megyei Bíróság 378.
jogtanácsosi igazolvány száma: ? 12780