

az Életút Első Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Alapszabálya

a 2011. május 30-i küldöttközgyűlés által elfogadott tartalommal

Preambulum

Az Életút Első Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár /továbbiakban: Pénztár/ pénztártagjai által képviselési és döntési joggal felruházott küldöttek a Pénztár önkéntes nyugdíjpénztári és magánnyugdíjpénztári tevékenységére egyaránt kiterjedő szervezeti, működési és gazdálkodási szabályait az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (továbbiakban: Öpt.) és a Magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (továbbiakban: Mpt.) rendelkezései és a vonatkozó jogszabályok alapján az alábbiak szerint állapítják meg.

ELSŐ RÉSZ Általános rendelkezések

1. fejezet

A pénztár azonosító adatai

A pénztár

- neve: Életút Első Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár
- rövidített elnevezése: Életút Első Országos Nyugdíjpénztár
- székhelye: 1122 Budapest, Krisztina krt. 7.
- felügyeleti azonosító száma: 0021
- önkéntes pénztári tevékenységi engedély száma: E-10/2/94.07.27.
- magánpénztári tevékenységi engedély száma: PF/2891/3/1998
- a nyilvántartást vezető bíróság: Fővárosi Bíróság
- bírósági nyilvántartásba vételéről rendelkező végzés száma: 7 PK.60.577/94/1 kelte: 1994. 05. 06.
- adószáma: 18060542-1-43
- pénzforgalmi számláját vezeti: CIB Bank Rt.
- pénzforgalmi számlájának száma:
 - önkéntes nyugdíjpénztári: 10700024-04170301-51100005
 - magánnyugdíjpénztári: 10700024-04568102-51100005
- magánnyugdíjpénztári központi tagdíjbeszedési számlaszámok:
 - tagdíjbefizetési számla: 10032000-06056573 /268-as adónem kód/
 - önellenőrzési pótlék számla: 10032000-06057172 /468-as adónem kód/
 - késedelmi pótlék számla: 10032000-06056872 /568-as adónem kód/

2. fejezet

A pénztár alapítására vonatkozó adatok

1. A Pénztár jogelődjét 1994.04.19-én megtartott alakuló közgyűlésén megjelent alapító tagok az Öpt. hatálya alá tartozó önkéntes nyugdíjpénztárként alapították meg. A Pénztár a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete /továbbiakban: Felügyelet/ jogelődjétől 1994.07.27-én kapott tevékenységi engedélyt.
2. A Pénztár küldöttközgyűlése az Mpt. rendelkezései alapján 1997. szeptember 24-én hozott határozatot a magánnyugdíjpénztári tevékenységi kör felvételéről. A Pénztár magánnyugdíjpénztári

tagozata alapítójaként az önkéntes nyugdíjpénztár járt el. Magánnyugdíjpénztári tevékenységi engedélyét 1998. augusztus 11-én kapta meg a Pénztár.

3. fejezet

A Pénztár jogállása

1. A Pénztár elkülönített önkéntes nyugdíjpénztári és magánnyugdíjpénztári tevékenysége tekintetében az Öpt illetve az Mpt hatálya alatt áll. A Pénztár törvényességi felügyeletét az ügyészség a rá irányadó szabályok szerint, felügyeletét – a Felügyelet – látja el.
2. A Pénztár területi elven szerveződő nyílt pénztár. Működési területe a Magyar Köztársaság területe.
3. A Pénztár határozatlan időre alakult.
4. A Pénztár jogi személy.

4. fejezet

A pénztártagozatok/tagok jogállása

1. A Pénztárban
- önkéntes nyugdíjpénztári és
- magánnyugdíjpénztári
tagozat működik.
2. A tagozat nem jogi személy és jogi személlyé a legfőbb szerv határozatával sem nyilvánítható.
3. A Pénztár tagjai tagozatokba sorolódnak, attól függően, hogy
- az Öpt. rendelkezései alapján, vagy
- az Mpt. szabályai szerint
döntenek pénztártagsági jogviszonyuk létesítése, illetve fönntartása tárgyában.
4. Egy személy a tagsággal szemben támasztott törvényi feltételek teljesülése esetén tagja lehet egyik, vagy másik, illetve egyidejűleg mindkét tagozatnak is. A pénztártag jogaira és kötelezettségeire a jelen Alapszabály általános és közös rendelkezései, valamint az adott tagozatra vonatkozóan külön rögzített szabályok irányadóak.
5. A tagoknak tagozatonkénti tagsági viszonyonként van egy szavazata. Ha a pénztártag egyidejűleg mindkét tagozatnak is a tagja, úgy a közös közgyűlésen – a szavazati jogképessége esetén - két szavazattal rendelkezik.
6. A pénztár magánnyugdíjpénztári tagozata a közgyűlés határozata értelmében 2011.07.01-től végelszámolás alá kerül.

5. fejezet

A pénztártagok jogai és kötelezettségei

1. A pénztártag jogosult
 - a) a Pénztár szolgáltatásaira a jelen Alapszabályban, valamint a Pénztár szabályzataiban meghatározott rendben,
 - b) megtakarítását a Pénztár választható portfóliós befektetési rendje szerinti portfóliók valamelyikébe, illetve portfólióátcsoportosítást kérni,
 - c) a Pénztár küldöttválasztó ülésein részt venni és szavazati jogát gyakorolni, illetve a küldöttközgyűlésen tanácskozási joggal részt venni,
 - d) a jogszabályi feltételek teljesülése esetén a Pénztár tisztségviselőjévé választható,
 - e) a zárt tanácskozásokról készült határozattervezetek és jegyzőkönyvek kivételével a Pénztár irataiba betekinteni, továbbá a Pénztár működésével kapcsolatban felvilágosítást kérni azzal, hogy a megszerzett információt nem használhatja fel a Pénztár érdekeit, illetve a pénztártagok személyes adatait és személyiségi jogait sértő, vagy egyébként jogellenes módon.

2. A tag a halála esetére természetes személy kedvezményezettet jelölhet a belépési nyilatkozaton, közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban. A kedvezményezettjelölés a jelölés megtételének időpontjára visszamenőlegesen válik hatályossá. A Pénztár a kedvezményezett jelöléséről a tagot a záradékolt belépési nyilatkozat átadásával vagy megküldésével, illetve egyéb esetben a tudomásszerzést követő 15 napon belül a tagsági okirat megküldésével értesíti. A tagsági okirat a tag adatain kívül tartalmazza a kedvezményezett(ek) nevét, adatait, jogosultságuk arányát és a kedvezményezettjelölés időpontját.

A kedvezményezett jelölés hatályát veszti, ha a pénztártag korábbi kedvezményezettjelölését visszavonja, vagy helyette másik kedvezményezettet jelöl, a kedvezményezett a tagnál előbb hal el, vagy a tag a kedvezményezett – a bíróság jogerős ítélete szerint – szándékos cselekménye következtében hal meg.

Ha a tag kedvezményezettet nem jelöl, a tag természetes személy törvényes örökösét kell kedvezményezettnek tekinteni. Ha a tagnak a törvényes öröklés rendje szerint természetes személy örököse sincs, akkor az öröklés alá eső összeg a pénztárra száll, és a Pénztár fedezeti tartalékan a tagok egyéni számlái és a szolgáltatási tartalékok javára a jóváírás időpontjában fennálló egyenlegek figyelembevételével kell elszámolni.

A Pénztár eltérő kikötés hiányában több kedvezményezett megjelölése esetén, vagy ha a kedvezményezés együttes aránya meghaladja a 100%-ot, a kedvezményezettek részére egyenlő arányban teljesít.

3. A pénztártag köteles

- a) az adataiban bekövetkező változást a Pénztár felé haladéktalanul bejelenteni,
- b) a Pénztártól jogalap nélkül felvett összeget a Pénztárnak visszafizetni,
- c) betartani jelen Alapszabály előírásait.

MÁSODIK RÉSZ

A magánnyugdíjpénztári tagozatra vonatkozó szabályok

Első cím

A tagsági jogviszony

1. Pénztártagnak minősül az a természetes személy, aki pályakezdőként vagy önkéntes döntés alapján a Pénztárba belépett, és az Mpt. szerint tagdíjat fizet, illetve a Pénztártól nyugdíjszolgáltatásban részesül.
2. Számlatulajdonosnak minősül az a Pénztárban egyéni számlával rendelkező természetes személy, aki a tagdíj alapjául szolgáló jövedelemmel nem rendelkezik, és tagdíj fizetésére megállapodást nem kötött vagy részére támogatási megállapodást nem kötöttek.
3. A számlatulajdonost a pénztártagok jogai illetik meg és kötelezettségei terhelik azzal, hogy a számlatulajdonos nem választhat és a Pénztár szerveibe nem választható. Ez a szabály irányadó arra a rokkantsági nyugellátásban részesülő pénztártagra is, aki a tagsági jogviszonyát fenn kívánja tartani.

1. fejezet

A taggá válás feltételei

1. A Pénztár magánnyugdíjpénztári tagozatában tagsági jogviszonyt létesíthet a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX. törvény /továbbiakban: Tbj./ rendelkezései szerint önkéntes döntése alapján az a természetes személy:

- a) Magyarországon nyugdíj-biztosítási jogviszonyban áll, és nem töltötte be a 30. életévét;
 - b) első ízben létesít Magyarországon nyugdíj-biztosítási jogviszonyt;
 - c) a Tbj.-ben meghatározottak szerinti harmadik állam állampolgára, illetőleg hontalan, ha Magyarországon nyugdíj-biztosítási jogviszonyban áll
- és a Pénztár belépési nyilatkozata aláírásával kinyilvánítja, hogy a Pénztár tagja kíván lenni, s jelen Alapszabály rendelkezéseit magára nézve kötelezőnek ismeri el.

2. A tagsági jogviszony a Pénztár által e célra rendszeresített, tartalmának megfelelően kitöltött, a belépni kívánó munkáltatója által hitelesített, aláírt belépési nyilatkozatnak a Pénztárhoz történő benyújtásával kezdeményezhető.

3. A Pénztár a hozzá benyújtott belépési nyilatkozatot, annak kézhezvételétől számított 15 napon belül elbírálja és ennek eredményéről a nyilatkozatot tevőt írásban, a Felügyeletet a jogszabályokban előírt módon tájékoztatja.

4. A pénztártag egyidejűleg csak egy magánpénztárnak lehet a tagja, melynek történő megfelelést a Pénztár a belépési nyilatkozat feldolgozása során ellenőriz.

5. A Pénztár a belépési nyilatkozat elfogadását nem tagadhatja meg, ha a belépni szándékozó megfelel a pénztártagságra az Mpt.-ben, illetve a jelen Alapszabályban meghatározott feltételeknek.

6. Ha a belépési nyilatkozat kézhezvételét követő 15 napon belül a belépési nyilatkozatot a Pénztár nem utasítja el, azt elfogadottnak kell tekinteni.

7. A Pénztár a belépési nyilatkozat elfogadását annak záradékolásával tanúsítja.

8-9. *törölve*

10. Ha a taggá válni kívánó személy már tagja valamely másik magánpénztárnak, úgy a belépés csak a másik pénztárban fennálló jogviszony megszüntetésével (átlépéssel) történhet. Ezen jogviszonyáról a belépési nyilatkozatot tevő köteles a Pénztárat tájékoztatni. Az átlépésnek feltétele, hogy a tag másik magánnyugdíjpénztárba történt belépése óta legalább 6 hónapos tagsági jogviszonnyal rendelkezzen és a másik pénztárral szemben tagdíjfizetési kötelezettsége (tagdíjhátraléka) ne álljon fenn. Az átlépéssel összefüggő feladatok az érintett pénztárat (átadó és befogadó pénztár) terhelik.

11. A tagsági jogviszony kezdő időpontja a belépési nyilatkozat pénztár általi elfogadásának napját követő hónap első nap.

12. A végelszámolás 2011.05.30-i közgyűlésen történt kimondását követően a pénztár belépési szándékot már nem fogadhat be.

2. fejezet

A tagsági jogviszony megszűnése

1. A pénztártag tagsági jogviszonya

- a) más pénztárba való átlépéssel,
- b) elhalálózással,
- c) a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény (továbbiakban: Tny.) szerint megállapított rokkantnyugellátásra jogosulttá válásával, a tag döntése szerint,
- d) az Mpt. által biztosított esetekben a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe való visszalépéssel,
- e) a Pénztár jogutód nélküli megszűnése esetén,
- f) a tag Pénztárral szembeni követelésének teljes kiegyenlítésekor, a szolgáltatása maradéktalan teljesítésével

szűnik meg.

2. A tagdíjfizetés elmulasztása nem szünteti meg a tagsági viszonyt.

a) Átlépés más pénztárba

1. A tagsági viszonynak más pénztárba átlépéssel történő megszüntetésére legkorábban fél évvel a Pénztárban létesített jogviszony kezdetét követően kerülhet sor.

2. Az átlépésre a tag írásbeli bejelentése alapján, az átlépésre vonatkozó feltételek – beleértve a PSZÁF által kiadott módszertani útmutató tag részéről történt tudomásulvételét is - teljesülése esetén kerülhet sor. Amennyiben az átlépés jogszabályi feltételei fennállnak, a tag tagsági viszonya annak a hónapnak az utolsó napjával szűnik meg, amelyben a tag, illetve a tag írásbeli felhatalmazása alapján az átvevő pénztár az átlépési nyilatkozatot az átadó pénztárhoz benyújtotta.
3. Az átlépés feltétele, hogy a tag másik pénztárban történő tagsági jogviszonya meglétét a másik (befogadó) pénztár befogadói nyilatkozattal tanúsítsa. Az átlépésre irányuló bejelentést nem lehet visszavonni.
4. A tagsági jogviszony a pénztárban – az elszámolási egység alapú nyilvántartás eredményeként - a bejelentés hónapjának utolsó napjával szűnik meg, ha az átlépésre vonatkozó bejelentés a hónap fordulónapját megelőzően 10 munkanappal beérkezett a pénztárhoz és a tag átlépési dátumot nem jelölt meg azon.
Ha a bejelentés az átlépés szándékolt dátumát is tartalmazza, akkor a jogviszony a megjelölt dátum szerinti hónap utolsó napjával szűnik meg, amennyiben a meghatározott hónap utolsó napját legalább 10 munkanappal megelőzően beérkezik az a pénztárba. Ez utóbbi szabály vonatkozik a hónap utolsó 10 munkanapján belül beérkező esedékességi dátumot nem tartalmazó átlépésre is.
5. A Pénztár az átlépő tag egyéni számlájának egyenlegét az átlépés napjára, mint fordulónapra vonatkozóan a jogszabályi rendelkezések és a szolgáltatási szabályzatban foglaltak szerint állapítja meg.
6. A Pénztár az átlépéssel kapcsolatos feladatok elvégzéséért díjat nem számít fel.

b) Elhalálozás,
a kedvezményezett, illetve az örökös jogai és kötelezettségei

1. A pénztártag halála esetén az egyéni számla hagyatékának nem része.
2. A tag felhalmozási időszakban bekövetkező halála esetén a kedvezményezett választhat, hogy az egyéni számlán ráeső részt
 - a) összegben felveszi,
 - b) a Tny. szerinti hozzátartozói nyugellátás megállapítása esetén átutaltatja a Nyugdíjbiztosítási Alap részére,
 - c) ugyanazon pénztárnál vezetett saját egyéni számlájára átvezetteti,
 - d) más pénztárnál vezetett egyéni számlájára átutaltatja.
3. A tag felhalmozási időszakban bekövetkezett halála esetén az egyéni számlaegyenleg megállapítására a jogszabályi előírások és a szolgáltatási szabályzatban foglaltak az irányadók.
4. A tagnak a járadékos időszakban bekövetkező halála esetére kedvezményezett jelölhető
 - a) elején határozott időtartamos járadékra,
 - b) végén határozott időtartamos járadékra,
 - c) két, vagy több életre szóló járadékra.
5. Elején határozott időtartamos járadék kedvezményezettjének a Pénztár szolgáltatási szabályzatában meghatározott időtartam végéig akkor is folyósítani kell a járadékot, ha a tag az időtartamon belül elhalálozott.
6. Végén határozott időtartamos járadék kedvezményezettjének a pénztártag halálát követően a Pénztár szolgáltatási szabályzatában meghatározott időtartam végéig folyósítandó a járadék.
7. Két, vagy több életre szóló járadék esetében a pénztártag és kedvezményezettje(i) részére járó nyugdíjszolgáltatást addig kell folyósítani, ameddig legalább egyikük életben van.
8. A Pénztár járadék vásárlására érvényesen nem köthet szerződést olyan biztosítóval, mely a jelen Alapszabályban, illetve a Pénztár szolgáltatási szabályzatában a tag, valamint a kedvezményezett javára kikötött és teljesítendő szolgáltatások, illetve összegű kifizetés teljesítését nem vállalja, illetőleg ezt biztosító termékkel nem rendelkezik.

c) Rokkantság esetére vonatkozó szabályok

1. A pénztártag a Tny. szerint megállapított rokkantnyugellátásra jogosulttá válása esetén jogosult tagságát megszüntetni és magánpénztári megtakarítását a társadalombiztosítási alapba visszahelyezni, Ezen szándékáról a pénztártag a rokkantsági, baleseti rokkantsági nyugdíjigényének a nyugdíj-biztosítási igazgatási szerv felé történő benyújtásával egyidejűleg írásban köteles nyilatkozni a Pénztár felé.
2. A visszalépési kérelem a nyugdíjigény elbírálása tárgyában hozott elsőfokú határozat közlését követő legfeljebb 30 napon belül nyújtható be.. A Pénztár a tag kérésére - a visszalépés kezdeményezését megelőzően, haladéktalanul - írásban ad tájékoztatást az egyéniszámla-követelés alapján számított nyugdíjjaradék várható összegéről.
3. A Pénztár a tagsági jogviszony megszűnése napján fennálló értékben a megszűnés napját követő 18 munkanapon, vagy ha ez nem lehetséges, a nyugdíj-biztosítási igazgatási szerv értesítését követő 18 munkanapon belül intézkedik a pénztártag egyéni számláján nyilvántartott jogszerű követelés szerinti összegnek a Nyugdíjbiztosítási Alapba történő átutalásáról.
4. A tagsági viszony a rokkantsági nyugellátásra jogosultságot megállapító jogerős határozat Pénztár általi kézhezvételének napját tartalmazó hónap utolsó napjával szűnik meg.
5. A pénztártag követelésének megállapítására az Mpt. és a végrehajtására kiadott kormányrendeletek szabályai irányadóak.

d) Visszalépés

1. Visszaléphet a tag a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe 2010. december 31-ig kezdeményezett visszalépéssel, amennyiben önkéntes döntése alapján vált a pénztár tagjává, és
 - a) 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
 - b) 2007. december 31-én legalább húsz év, a Hszt., illetve a Hjt. szerinti tényleges szolgálati viszonyban eltöltött szolgálati idővel rendelkezik.
2. Korlátozás nélkül visszaléphet a tag a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe a 2010. évi C. törvényben foglaltak szerint.

e) Tagsági jogviszony megszűnése a Pénztár jogutód nélküli megszűnése esetén

1. A Pénztár jogutód nélküli megszűnése esetén a pénztártag tagsági jogviszonya a tag döntése szerint
 - másik pénztárba történő átlépéssel, vagy
 - átlépési nyilatkozat hiányában a pénztártag társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszaléptetésével szűnik meg.
2. Az átlépés ügyében a végelszámoló/felszámoló a végelszámolás/felszámolás kezdő időpontjától számított 30 napon belül kiküldött levélben tájékoztatja a pénztár tagjait a pénztár jogutód nélküli megszűnéséről és 30 napos határidővel nyilatkozattételre szólítja fel a tagokat, hogy melyik pénztárba kívánnak átlépni. Amennyiben a tag nyilatkozik másik pénztárba történő átlépéséről, akkor a követelését az átlépés szabályai szerint kell átutalni. Abban az esetben, ha a tag a megadott határidőn belül nem nyilatkozik, a végelszámoló/felszámoló intézkedik a tag társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszaléptetése érdekében.

f) Tagsági jogviszony megszűnése
szolgáltatás teljesítésével

1. A tagsági jogviszony megszűnik abban az esetben, ha a nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság időpontjában, illetve a tag kérése esetén az azt követő valamely időpontban a Pénztár a nyugdíjszolgáltatást megállapította és a szolgáltatási szabályzat szerint teljesítette.
2. A tagsági jogviszony a nyugdíjszolgáltatás fedezetének a biztosítóhoz való átutalás napját magába foglaló hónap utolsó napjával szűnik meg.

Második cím

A tagdíj

1. fejezet

A tagdíjfizetés és az adatszolgáltatás

1. A tagdíj alapja a Tbj.-ben meghatározott nyugdíjjárulékalapot képező jövedelem.
2. A tagdíj mértékét a Tbj. állapítja meg. A tagdíj mértéke 2010. október 1-jétől 2011. december 1-jéig 0%, 2011. december 1-jétől 10%
3. A foglalkoztató a vele jogviszonyban álló magánpénztári tagsági jogviszonyt létesített személyekre vonatkozóan köteles a tagdíj alapját képező tárgyhavi kifizetések összegét megállapítani, s az arra jutó tagdíjösszeget a Tbj.-ben előírt határidőig a magánnyugdíjpénztár részére az adóhatóságnál e célra elkülönítetten megnyitott bankszámlaszámra megfizetni, és arról a tagot írásban tájékoztatni.
4. A foglalkoztató a Tbj.-ben előírt rendszerességgel és határidőn belül bevallást köteles teljesíteni az adóhatóság felé a vele jogviszonyban álló pénztártagokra vonatkozóan, a részükre elszámolt járulékköteles jövedelemről és azok jogcíméről, az Mpt.-ben előírt formában és tartalommal.
5. A tagdíj megfizetéséről, illetve a tagdíjfizetési kötelezettség alapján a pénztárhoz befolyt tagdíj összegéről a Pénztár a tagdíjbevallást és befizetést teljesítő foglalkoztató, egyéni vállalkozó részére évente a bevallások és befizetések részletezésével igazolást (értesítőt) állít ki, illetőleg küld meg.

2. fejezet

Tagdíjkiegészítés

1. A tagdíjat a nyugdíjjárulékalapot képező jövedelem 10%-os mértékig a pénztártag, vagy munkáltatója egyoldalú írásbeli kötelezettségvállalással kiegészítheti.
2. A tag az általa vállalt tagdíjkiegészítést köteles a foglalkoztatójának bejelenteni. A foglalkoztató a Pénztárnak a tagdíjról szóló bevallásban köteles az általa levont tagdíjkiegészítést is feltüntetni.
3. A tagdíjkiegészítés fizetésének esedékességére és az adatszolgáltatási kötelezettségre egyebekben a tagdíjra vonatkozó szabályok irányadóak.

3. fejezet

Tagdíj célú támogatás, tagdíjtvállalás

1. Az a pénztártag, aki nem rendelkezik a tagdíj alapjául a Tbj.-ben meghatározott járulékalapot képező jövedelemmel megállapodást köthet a Pénztárral tagdíjfizetésre.
2. A megállapodás alapján fizetendő tagdíj fizetését – támogatási megállapodás alapján – helyettük más is átvállalhatja.
3. A támogatás kedvezményezettje a pénztártag. A támogatás fizetésének esedékességére, az adatszolgáltatási kötelezettségre és a támogatás felhasználására a tagdíjra vonatkozó szabályokat kell alkalmazni.

4. fejezet

A munkáltatóra vonatkozó szabályok

1. A munkáltató írásbeli egyoldalú kötelezettségvállalással munkavállalója tagdíját a tag nyugdíjárulék-alapot képező jövedelme 10%-áig kiegészítheti.
2. A munkáltató kötelezettségvállalása minden munkavállalóra azonos mértékben és egyforma feltételekkel vonatkozhat.
3. A munkáltatói tagdíjkiegészítés fizetésének esedékességére és az adatszolgáltatási kötelezettségre egyebekben a tagdíjra vonatkozó szabályok irányadóak.

5. fejezet A tagdíj felosztása

1. A Pénztár a befizetett tagdíjakat a szolgáltatások fedezetének biztosítására, a gazdálkodás költségeinek fedezetére fordítja, melyek céljára elkülönített tartalékokat képez.
2. A Pénztár tartalékképzési rendje szerint a tagdíjak fedezeti, likviditási és működési tartalékok céljára elkülönített aránya/hányada az alábbi:

Egyéni számlákra kerülő hányad	Működési alapba kerülő hányad	Likviditási alapba kerülő hányad
99,1%	0,9%	0%

3. A Pénztár működési tartaléka bevételeiből fedezi a Felügyeletnek fizetendő felügyeleti díjat, továbbá a PGA javára fizetendő garanciadíjat.

Harmadik cím A szolgáltatások

1. A Pénztár a nyugdíjszolgáltatást biztosítótól történő járadékvásárlással teljesíti.
2. A Pénztár a pénztártag részére nyugdíjszolgáltatást a nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság megnyíltakor, vagy a tag kérése esetén egy ezt követő későbbi időpontban a pénztártag által választott típusú járadékszolgáltatásként nyújtja, vagy egyösszegű kifizetésként teljesíti.
3. A Pénztár szolgáltatásainak jogcímét és mértékét, valamint folyósítása feltételeit a szolgáltatási szabályzat határozza meg.
4. A pénztártag által választható szolgáltatások:
 - a) a tag számára élete végéig havonta előre folyósított járadék (életjáradék),
 - b) olyan életjáradék, amelyet a Pénztár a nyugdíjszolgáltatás megkezdésének időpontjától számított, előre meghatározott időtartam (határozott időtartam) lejártáig a pénztártagnak, illetve kedvezményezettjének (örökösének), a meghatározott időtartam lejáta után a pénztártag élete végéig folyósít (elején határozott időtartamos életjáradék),
 - c) olyan életjáradék, amelyet a Pénztár a pénztártag részére élethosszig folyósít, majd annak halála után kedvezményezettje részére a Pénztár szolgáltatási szabályzatában előre meghatározott időtartam (határozott időtartam) lejártáig folyósít (végén határozott időtartamos életjáradék),
 - d) kettő vagy több életre szóló életjáradék: a pénztártag és kedvezményezettje(i) részére járó nyugdíjszolgáltatás, amelyet addig folyósítanak, ameddig legalább egyikük életben van.
5. A Pénztár egyösszegű kifizetést teljesít:
 - a) a pénztártag felhalmozási időszakban bekövetkezett halála esetén, a kedvezményezett részére, vagy
 - b) annak a pénztártagnak a kérésére, akinek a nyugdíjkorhatár eléréseig a különböző pénztárakban eltöltött és összeszámított tagsági jogviszonya nem haladja meg a 180 hónapot. Ha a pénztártag nem az egyösszegű kifizetést kéri, részére járadékszolgáltatást kell megállapítani.

Negyedik cím

Választható portfóliós rendszer

1. A pénztártag – részben saját kockázati preferenciarendszeréhez igazodóan, részben a jogszabályok által előírt kritériumrendszerben – választhat a Pénztár által kialakított három eltérő befektetési összetételű, így ennek megfelelően eltérő befektetési kockázatot és hozamlehetőséget hordozó – úgymint növekedési, kiegyensúlyozott és klasszikus - portfólióosztály közül, azzal a jogszabályi kitételrel, hogy a nyugdíjkorhatárt megelőző 5 évben a növekedési portfóliót már nem választhatja.
2. A tagnak az egyedi portfólióváltási igényéről a pénztár felé írásban kell nyilatkoznia. Az egyedi portfólióváltási igény nem vonható vissza. A pénztárnak a tag nyilatkozatában meghatározott fordulónapot követő 8 munkanapon belül a portfólióváltást végre kell hajtania. A tag portfólióváltási igénye az előző portfólióváltástól számított 6 hónap elteltével teljesíthető. A nyilatkozatot a fordulónapot megelőzően a pénztár által meghatározott, de legfeljebb a megelőző 10. munkanapig kell benyújtani. Amennyiben a nyilatkozat fordulónapot nem jelöl meg, akkor a pénztár legkésőbbi fordulónapként a kézhezvételt követő 10. munkanapot tekintheti.
3. A pénztártag portfólióválasztási döntése illetve annak hiányában a tekintetében az öregségi nyugdíjkorhatár eléréséig hátralévő idő alapján a Pénztár a pénztártag megtakarítását az általa megválasztott illetve számára jogszabályilag előírt portfólióosztály forrásaként kezeli és fekteti be. Amennyiben – illetve mindaddig, amíg - a tag portfólióválasztási igényére vonatkozó nyilatkozatot nem tesz, akkor a pénztár a tag egyéni számláját a nyugdíjkorhatárig hátralévő idő alapján
 - a) amennyiben az a 15 évet meghaladja, akkor a növekedési portfólióba,
 - b) amennyiben az 5-15 év között van, akkor a kiegyensúlyozott portfólióba,
 - c) amennyiben az 5 évnél kevesebb, akkor a klasszikus portfólióba sorolja be és ezt a besorolását – eltérő jogszabályi rendelkezés hiányában - minden év december 31-ével aktualizálja, a szükséges átsorolásokat elvégzi.
4. A választható portfóliós rendszer működésével kapcsolatos elveket, paramétereket a Közgyűlés által jóváhagyott egységes szerkezetű befektetési politika tartalmazza.

Ötödik cím

Elszámolóegység alapú nyilvántartás

1. A Pénztár a tagok felhalmozási időszakban fennálló követelésének, valamint a függő tételeknek a nyilvántartását 2008. december 31. napjától – jogszabályi előírás szerint - elszámoló egység alapú nyilvántartási rendszerben végzi. Az elszámolóegységekre épülő nyilvántartási rendszerre vonatkozó részletszabályokat a Pénztár Elszámolóegység-kezelési szabályzata tartalmazza.

HARMADIK RÉSZ

Az önkéntes nyugdíjpénztári tagozatra vonatkozó szabályok

Első Cím

A tagsági jogviszony

1. fejezet

A taggá válás feltételei

1. A Pénztár tagja lehet minden természetes személy, aki
 - a) 16. életévét betöltötte,
 - b) az alapszabály rendelkezéseit magára nézve kötelezőnek ismeri el a belépési nyilatkozat aláírásával és
 - c) •a belépési nyilatkozatban tagdíjfizetési kötelezettséget vállal.

2. Új tagok a felvételüket a Pénztár belépési nyilatkozata kitöltésével kezdeményezhetik. A belépési nyilatkozatnak tartalmaznia kell:

- a tagfelvételi kérelmet benyújtó személy nevét,
- születési helyét és idejét,
- anyja nevét,
- állandó lakcímét (és értesítési címét),
- személyi igazolvány/útlevel szám,
- adóazonosító jelét,
- a vállalt tagdíj összegét, valamint
- munkáltatójának nevét és címét.

A belépési nyilatkozaton a tag kedvezményezett(ek)et jelölhet meg.

A tagfelvételtől a Pénztárban képviseleti joggal felruházott személyek jogosultak dönteni. A tagsági viszony, a tagdíjfizetési kötelezettség, valamint a várakozási idő a belépési nyilatkozat záradékolásának napján kezdődik. A belépési nyilatkozatot a Pénztár a benyújtástól számított 30 napon belül záradékolja, s egy példányát tagsági okiratként az alapszabállyal együtt a pénztártagnak átadja. A tagsági viszony létrejöttét a záradékolt belépési nyilatkozat tanúsítja.

Az új tag felvétele nem tagadható meg, amennyiben az eleget tesz az 1. pontban meghatározott feltételeknek. A tagfelvétel megtagadása miatt az Igazgatótanácshoz, majd azt követően a Közgyűléshez lehet fordulni.

2. fejezet

A munkáltatói tagság feltételei

1. A Pénztár munkáltatói tagja lehet az a természetes vagy jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, aki munkavállalójának tagdíjfizetési kötelezettségét a Pénztárral megkötött munkáltatói szerződésben foglalt feltételekkel részben, vagy egészben átvállalja.

A munkáltató és munkavállaló jogviszonyában azon esetben lehet munkáltatói hozzájárulást vállalni/fizetni, mely jogviszony után tételes eho fizetési kötelezettség áll fenn.

2. A munkáltatói hozzájárulás minden pénztártag alkalmazottra nézve azonos összegű, vagy a munkabér azonos százaléka lehet. A munkabér százalékában meghatározott munkáltatói hozzájárulás esetén a munkáltató meghatározhatja a hozzájárulás legkisebb és legnagyobb összegét is. A munkáltató azon alkalmazottai tekintetében, akik 15 éven belül betöltik a nyugdíjkorhatárt, korcsoportonként egységesen felfelé eltérhet a munkáltatói hozzájárulás általános mértékétől.

A munkáltatói tag a munkáltatói hozzájárulás fizetését kizárólag valamennyi pénztártag munkavállalójára kiterjedően szüneteltetheti vagy szüntetheti meg. Ez alól kivételt képezhet azon tag azon időszakra vonatkozóan, amikor a tag munkaviszonya szünetel, illetve munkabér a részére nem jár.

3. A munkáltatói tag a munkáltatói hozzájárulásból egyetlen olyan munkavállalóját sem zárhatja ki, aki nála legalább 6 hónapja alkalmazásban áll.

4. A munkáltatói tagok képviselője a Pénztár Közgyűlésén tanácskozási joggal vesz részt, de szavazásra nem jogosult.

3. fejezet

A tagsági jogviszony megszűnése

A pénztártag tagsági viszonya megszűnik:

- a) a halálával,
- b) a pénztárból való kilépésével,

A 10 éves kötelező várakozási idő eltelte előtt kilépéssel a tagsági viszonyt nem lehet megszüntetni. A pénztártag a 10 éves várakozási idő elteltét követően kérheti az egyéni számláján lévő összeg kifizetését. Ezesetben a tag tagsági jogviszonya a megszüntetési kérelemnek a pénztárba történő beérkezése/iktatása szerinti időponttal szűnik meg.

- c) ha a pénztártag másik pénztárba lép át, a Pénztárban fennálló tagsági viszonya az egyéni számláján nyilvántartott összegnek a másik pénztárba történő átutalásával szűnik meg. A tagsági viszony megszüntetése a tagi kölcsönt és járulékait lejárttá teszi, a kölcsönt és járulékait a taggal történt elszámolás során beszámítással érvényesíteni kell.
- d) a Pénztár jogutód nélküli megszűnése esetén,
- e) a tag Pénztárral szembeni követelésének teljes kiegyenlítésekor.

a) Elhalálozás, **a kedvezményezett ill. az örökös jogai és kötelezettségei**

1. A pénztártag halála esetén az örökös vagy a kedvezményezett a jogosultságának igazolását követően írásban rendelkezhet arról, hogy a rá eső egyéni számlán nyilvántartott összeget
 - a) az alapszabályban meghatározott költségek levonása után egyösszegben felveszi,
 - b) saját nevén a Pénztárban hagyhatja a tagdíjbefizetés folytatásával, vagy anélkül,
 - c) átutaltatja saját nyugdíjpénztárában levő egyéni számlájára,
 - d) támogatóként a Pénztár javára adományozhatja.
2. A Pénztár tag haláláról történő tudomásszerzése esetén a Pénztár írásban hívja fel a kedvezményezett figyelmét rendelkezési kötelezettségére/lehetőségére. Amennyiben a kedvezményezett a felhívás igazolt kézhezvételétől számított 30 napon belül nem reagál, akkor a pénztár a követelés összegét – az esetlegesen felmerülő költségek és követelések összegével csökkentve – a kedvezményezett javára annak lakóhelye szerint illetékes helyi bíróságnál 30 napon belül bírói letétbe helyezi.
3. Ha a pénztártag a felhalmozási időszak lejártát követően járadékszolgáltatást igényelt, és a szolgáltatás megnyílása után elhunyt, a pénztártag által igényelt járadékot a kedvezményezett részére kell folyósítani.
4. Ha a kedvezményezettet nem jelölő tagnak a törvényes öröklés rendje szerint természetes személy örököse nincs, akkor az öröklés alá eső összeg a pénztárra száll, és a pénztár fedezeti tartalékán a tagok egyéni számlái és a szolgáltatási tartalékok javára a jóváírás időpontjában fennálló egyenlegek figyelembevételével kell elszámolni.

b) Kilépés

1. A pénztártag a várakozási idő (10 év) letelte után, de még a felhalmozási időszakban az egyéni nyugdíjszámlán lévő összeghez való hozzáférés tekintetében választhat, hogy
 - a) a pénztárban változatlan feltételek mellett tag marad,
 - b) a pénztártagságát folytatja, és – legfeljebb háromévente egy alkalommal – az egyéni nyugdíjszámláján nyilvántartott összeg egészét vagy egy részét a nyugdíjkorhatár elérése előtt felveszi,
 - c) a pénztárból kilép,
 - d) tagdíj fizetése nélkül az egyéni nyugdíjszámláján lévő összeget a pénztárban hagyja.
2. Amennyiben a pénztártag a b.) pontban foglalt lehetőséget választja és a kifizetési kérelem összege nem éri el az egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott tagi kölcsön összegével, illetve tagi lekötés összegének kétszeresével csökkentett összeg 85%-át, akkor a kérelemben meghatározott összeget a bejelentés napjától számított 15 napon belül kell kifizetni. A teljes összeg felvétele esetén, illetve olyan részfelvétel esetében, amikor a felvenni kívánt összeg a 85%-ot meghaladja, akkor az összeg legalább 85%-ának átutalását, kifizetését legkésőbb a bejelentés napjától számított 15 napon belül kell elvégezni. A pénztár a hátralévő összeg átutalását, kifizetését legkésőbb a bejelentés negyedét követő 50 napon belül végzi el.

3. Amennyiben a pénztárg tag a c.) pontban foglalt lehetőséget választja, pénztár az elszámolást két szakaszban végzi el. A tag tagi kölcsönrel csökkentett követelésének legalább 85%-át a bejelentés napjától számított 15 napon belül fizeti ki, utalja át. A fennmaradó követelést a kiváltó esemény időpontjának negyedévét követő negyedév 50. napjáig számolja el.
4. Mind a b.) mind a c.) pontbeli igény teljesítése költségeként a pénztár díjat számít fel, melynek összege 3.000 Ft + az elszámolási összeg 2%-e + postai kifizetési utalványon kért kifizetés esetén a Magyar Posta által felszámított díj.
5. Hiányos, vagy nem egyértelmű tagi rendelkezési igény esetén a teljesítés határidő az igénybejelentés teljeskörű hiánypótlásától számítandó.

c) Átlépés más pénztárba

1. Ha a pénztárg tag másik nyugdíjpénztárba lép át, az egyéni számláján nyilvántartott összeget az átlépési költség - amely 3.000 Ft + az elszámolási összeg 2%-e, de maximum 4.000 Ft - levonása után át kell utalni a másik pénztárnak. Az átlépési szándékát a tag köteles előzetesen teljes bizonyító erejű magánokirattal a Pénztárnak bejelenteni.
2. Az egyéni számlán nyilvántartott összeg átutalását a pénztár szakaszban végzi el. A tag tagi kölcsönrel csökkentett követelésének legalább 85%-át a bejelentés napjától számított 15 napon belül utalja át. A fennmaradó követelést a kiváltó esemény időpontjának negyedévét követő második negyedév 50. napjáig számolja el.
3. Az átlépés során másik pénztárnak átadott összegről a pénztár elszámolást állít ki, mely tartalmazza a teljesített összeg eredetét tőke-hozam megbontásban, a tagság kezdetét, tagi lekötés esetén az átadott összegből tagi lekötés alatt álló összeg nagyságát, illetve amennyiben a tagnak volt a megtakarításával szemben érvényesített tagi kölcsön tartozása, úgy annak tényét.
4. A Pénztár más pénztárból átlépő tag befogadása esetén elismeri a tag korábban szerzett jogosultságai közül a jogszerző idő hosszát, és az átutalt egyéni fedezet összegét. A Pénztár befogadó nyilatkozatban tanúsítja a korábban eltöltött várakozási idő beszámítását.
5. A Pénztár tagja egészség- vagy önszegélyező pénztárba a várakozási idő letelte előtt abban az esetben léphet át, ha munkaképességét legalább 50%-ban elvesztette, illetve legalább 40%-os mértékű egészségkárosodást szenvedett, és ebben az állapotában legalább egy évig javulás nem várható, és ennek tényét az illetékes hatóság igazolásával támasztja alá.

d) A Pénztár jogutód nélküli megszűnése

A Pénztár jogutód nélküli megszűnése esetén a pénztárg tagi tagsági viszonya másik pénztárba való átlépéssel vagy kilépéssel szűnik meg.

e) Szolgáltatás teljesítése

A tagsági jogviszony megszűnik, ha a Pénztár a pénztárg valamennyi követelését kiegyenlítette.

Második cím

A tagdíj

1. fejezet

A tagdíjfizetéssel kapcsolatos kötelezettségek és jogok

1. Az egységes tagdíj összegét a Közgyűlés állapítja meg. Az egységes tagdíj összege havi 3.000 Ft.

2. A pénztártag önkéntes elhatározása alapján fizethet ennél magasabb összegű tagdíjat is, valamint csökkentheti azt a minimális tagdíj összegéig. A vállalt tagdíj mértéke a pénztártag tagdíjfizetési kötelezettségével megegyezik. Tagdíj csak egész hónapokra fizethető.
3. A vállalt tagdíjban tervezett módosítást a változtatást megelőzően 30 nappal írásban be kell jelenteni a Pénztárnak.
4. A pénztártag az éves tagdíjon felül bármikor rendkívüli befizetést is eszközölhet.
5. A pénztártag a tagdíjat minden hó 20-áig köteles a Pénztár felé megfizetni.
6. A Pénztár a befizetések egyéni számlára történő jóváírása szempontjából a fizetett összegnek a pénzforgalmi számláján történt jóváírását tekinti irányadónak.

2. fejezet

A tagdíj felosztása

A tagdíj felosztásra kerül a fedezeti, a működési és a likviditási alap között. A befizetett tagdíj fedezeti alapra eső része tagonként elkülönítetten egyéni számlákon kerül nyilvántartásra a vonatkozó jogszabályok szerint.

A befizetett tagdíj sávosan kerül felosztása a pénztári alapok között. Az egyes sávok a következők:

éves befizetés (Ft)	Egyéni számlákra kerülő hányad	működési alapba kerülő hányad	likviditási alapba kerülő hányad
- 36.000	94,5%	5,0%	0,5%
36.001 - 90.000	95,0%	4,5%	0,5%
90.001 - 180.000	96,5%	3,5%	-
180.001 - 360.000	98,0%	2,0%	-
360.001-	99,5%	0,5%	-

3. fejezet

A tagdíjfizetés módja

A pénztári befizetés teljesíthető:

- a munkáltatónak adott külön meghatalmazás alapján a munkabérből, vagy egyéb, a munkáltató által folyósított járandóságból történő levonással, annak átutalásával;
- a Pénztár számlájára történő banki átutalással,
- belföldi postautalvánnyal,
- készpénzbefizetéssel a Pénztár székhelyén.

4. fejezet

Tagdíjszüneteltetés

törölve

5. fejezet

A tagdíjfizetési kötelezettség elmulasztása

1. Amennyiben a pénztártag tagdíjfizetési kötelezettségének nem vagy csak részben tesz eleget, úgy a Pénztár a tartalékképzési rendje szerint jogosult az elmaradt tagdíjösszegre jutó működési és likviditási tagdíjösszeget az egyéni számlával szemben elszámolni.
2. Az elszámolt összeg alapja a tagdíjfizetési kötelezettség elmulasztásának időszakára jutó egységes tagdíjösszeg és a ténylegesen megfizetett tagdíjösszeg különbsége.

3. Az előzőek szerint megállapított meg nem fizetett tagdíj utáni működési és likviditási célú levonás összege nem haladhatja meg az adott időszakban az egyéni számlára felosztott és jóváírt hozam összegét.
4. A meg nem fizetett tagdíj utáni működési és likviditási célú levonást a Pénztár a tagsági jogviszony átlépéssel/kilépéssel/szolgáltatással történő megszűnése esetén is jogosult elszámolni.
5. Amennyiben a tag tagdíjfizetési kötelezettségének 1 éven túl nem tesz eleget, a Pénztár jogosult a tag tagsági viszonyát a várakozási idő leteltével – a tag írásban történő tájékoztatása mellett – megszüntetni.

6. fejezet

A Pénztár támogatója

1. A Pénztár támogatója az a természetes vagy jogi személy, aki (amely) eseti vagy rendszeres pénzbeli vagy nem pénzbeli szolgáltatást teljesít ellenszolgáltatás nélkül a Pénztár javára.
2. A támogató a Pénztárral külön kötött támogatói szerződésben jogosult meghatározni, hogy az adomány milyen célra és milyen módon használható fel. Fedezeti célú támogatással a támogató a tagság egészét vagy a pénztártagok közül az alábbi csoportokat vagy célokat támogathatja:
 - a.) szolgáltatásra jogosult pénztártagok,
 - b.) szolgáltatásra jogosult, meghatározott munkáltatótól nyugdíjba vonult pénztártagok,
 - c.) meghatározott településen élő pénztártagok,
 - d.) meghatározott érdekképviselési szervezethez tartozó pénztártagok,
 - e.) ugyanazon munkahelyen dolgozó és meghatározott érdekképviselési szervezethez tartozó pénztártagok,
 - f.) más pénztárban korábban tagsági jogviszonyt létesített pénztártagok összessége,
 - g.) a pénztár egy-egy területi részközgyűléséhez tartozó tagok köre,
 - h.) egy adott munkáltatóval aktuálisan munkaviszonyban álló tagok összessége,
 - i.) egy adott munkáltatóval munkaviszonyban álló azonos korú tagok összessége,
 - j.) egy adott munkáltatóval munkaviszonyban álló meghatározott kornál kisebb/nagyobb korú tagok összessége,
 - k.) egy adott munkáltatónál években kifejezve azonos időtartamban munkaviszonyban álló tagok összessége,
 - l.) egy adott munkáltatónál években kifejezve egy meghatározott időtartam óta munkaviszonyban álló tagok összessége,
 - m.) egy adott munkáltatónál munkaviszonyban álló azon tagok összessége, akik e munkáltatótól származó jövedelme egy feltételként meghatározott összeget nem ér el,
 - n.) egy adott munkáltatóval munkaviszonyban álló azonos szakképzettségű tagok összessége,
 - o.) egy adott munkáltatóval munkaviszonyban álló azonos típusú/tartalmú munkaszerződéssel rendelkező tagok összessége,
 - p.) az egy adott munkáltatónál korábban munkaviszonyban állt tagok összessége,
 - q.) egy adott munkáltatóval munkaviszonyban álló tárgyévben betegállományban eltöltött meghatározott időtartamot el nem érő, vagy azt meghaladó tagok összessége,
 - r.) egy adott munkáltatónál munkavégzésre irányuló egyéb (megbízási, vállalkozási) jogviszonyban álló tagok összessége,
 - s.) egy adott gazdasági társasággal tagsági jogviszonyban álló tagok összessége,
 - t.) az előző szempontok kombinációjaként összeállított összetett szempontrendszernek megfelelő tagok összessége.

Amennyiben a támogató a fentiekről kifejezetten nem rendelkezett, a támogatás csak a pénztártagság egészének nyújtható.

3. A fedezeti célú támogatói adomány legfeljebb 3 százalékanak működési tartalékra történő jóváírására a Pénztár igényt tarthat.
4. A támogatás elfogadásáról és felhasználásáról a jelen Alapszabály, valamint a vonatkozó jogszabályok betartása mellett az Igazgatótanács dönt.

Harmadik cím Szolgáltatások

1. A Pénztár gondoskodik a befizetések gyűjtéséről, a pénztárvagyon tagok érdekében történő befektetéséről, a tagok számláin lévő összegek nyilvántartásáról és a szolgáltatások teljesítéséről. A Pénztár a tagjai számára a nyugdíjjogosultság megszerzése után, vagy a tag halála esetén a kedvezményezett(ek) számára az igazolás benyújtását követően a pénztártag egyéni számláján nyilvántartott összeg terhére a pénztártag választása szerint kiegészítő nyugdíjszolgáltatásként egy összegben vagy járadék formájában, vagy a kettő kombinációjaként pénzbeli kifizetést teljesít a következők szerint:
 - a, Határozott időtartamú - 3, 5, 10 vagy 15 évre szóló - banktechnikai járadékszolgáltatás , melynek járadékösszege a szolgáltatási fedezet aktuális értékéből évenként kerül aktualizálásra;
 - b, Fix összegű járadékfizetés, mely változatlan járadékösszeggel mindaddig kerül folyósításra, amíg arra a szolgáltatási számla fedezetet nyújt.

A járadék mértéke az egyéni számla állománya és a járadékfizetés időtartama alapján kerül megállapításra a szolgáltatási szabályzatban foglaltak szerint. Az esetenként kifizetendő járadék minimális összegének el kell érnie a 10.000 Ft-ot.
2. A nyugdíjkorhatárt a társadalombiztosítási jogszabályokkal azonos módon kell értelmezni. A nyugdíjkorhatár az az életkor, melynek betöltéséhez a társadalombiztosítási jogszabályok az öregségi nyugdíjra jogosultság feltételül előírják. A nyugdíjkorhatár betöltésének minősül a szolgálati nyugdíj, korengedményes nyugdíj, előnyugdíj, bányásznyugdíj, az egyes művészeti tevékenységet folytatók öregségi nyugdíja, rokkantsági, baleseti rokkantsági nyugdíj, vagy növelt összegű öregségi és munkaképtelenségi járadék.
3. A nyugdíjkorhatárt elérő, valamint a pénztári szolgáltatásra jogosult 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 részt pedig járadék formájában veszi igénybe és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy
 - c) a tagdíjat fizeti és a nyugdíjszolgáltatást nem veszi igénybe, vagy
 - d) szünetelteti a tagdíj fizetését.
4. A tag a fenti nyilatkozatától egy pénzügyi éven belül nem térhet el. 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.
5. A pénztártag a nyugdíjkorhatár elérésével válik jogosulttá a Pénztár szolgáltatására.
6. A Pénztár szolgáltatásának rendjét, a szolgáltatás számításainak részletes szabályait a szolgáltatási szabályzat rögzíti.

Negyedik cím Választható portfóliós rendszer

1. A felhalmozási időszakban lévő pénztártag – saját kockázati preferenciarendszeréhez igazodóan – választhat a Pénztár által kialakított portfólióosztályok közül.
2. A pénztártag ilyen irányú döntése esetén a Pénztár a pénztártag megtakarítását az általa megválasztott portfólióosztály forrásaként kezeli és fekteti be.
3. A pénztártag a portfólióosztály meghatározására vonatkozó döntését az erre vonatkozó szabályzat biztosította keretek között jogosult negyedéves gyakorisággal megváltoztatni.
4. A választható portfóliós rendszer működésével kapcsolatos elveket, paramétereket a Közgyűlés által jóváhagyott szabályzat tartalmazza.

Ötödik cím

Egyéb speciális tagi lehetőségek

1. fejezet

A tagi kölcsön

1. A Pénztár a tagjai részére kölcsönt folyósíthat, amely a várakozási idő 3. évét követően vehető igénybe. Nem nyújtható kölcsön annak a tagnak
 - aki a korábban felvett tagi kölcsönét nem fizette vissza, és a pénztár a hátralékot az egyéni nyugdíjszámlával szemben érvényesítette;
 - akinek tagi kölcsön-tartozása van;
 - aki a kilépési vagy átlépési szándékát a pénztárnak bejelentette;
 - akinek tagi lekötése van.
2. A tag részére folyósított kölcsön összege nem haladhatja meg a pénztártag egyéni számláján a kölcsönfelvétel időpontjában nyilvántartott összeg 30%-át. A kölcsön lejárat ideje legfeljebb 12 hónap lehet.
3. A kölcsönök kamatának mértéke egységesen az igénybenyújtás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat + 3%.
4. A kölcsön tőkeösszegét és kamatát a futamidő végén egy összegben kell kiegyenlíteni. Amennyiben a tag egyéni számláján nyilvántartott összeg egészének vagy egy részének felvétele esetén az egyéni számlán maradó összeg a tagi kölcsön-tartozás összegénél kisebb lenne, akkor a tagi kölcsön-tartozásból az e különbözetnek megfelelő összeg azonnal esedékessé válik, és a kifizetést megelőzően érvényesíthető az egyéni számlával szemben.
5. Amennyiben a pénztártag a kölcsönt és kamatait a kölcsön lejáratakor nem vagy csak részben fizeti vissza, a fennálló követelést a Pénztár a kölcsönszerződés lejáratát követő első napjával az egyéni számlán kimutatott megtakarítás terhére elszámolja. A tagsági viszony átlépéssel történő megszüntetése vagy szolgáltatás igénybevétele a fennálló kölcsönszerződést lejárttá teszi. Ez esetben a kölcsönszerződésből fennálló követelést a pénztártaggal való elszámoláskor kell érvényesíteni. A pénztártag egyéni számlája terhére elszámolt tagi kölcsöntartozás összege az SZJA törvény szerint adóköteles jövedelemnek számít, ami után adóelőleg fizetési kötelezettség, valamint az Eho. törvény szerinti százalékos egészségügyi hozzájárulás-fizetési kötelezettség párosul. A lejárat napja és a vissza nem fizetett kölcsön tényleges beszámítása közötti időtartamra a pénztár jogosult a szerződés szerinti kamatot felszámítani.
6. A tagi kölcsönök egyidejű állománya nem haladhatja meg a Pénztár fedezeti alapja mindenkori állományának 5%-át.
7. A benyújtott tagi kölcsönkérelmek ügyében az ügyvezető a benyújtástól számított 15 napon belül dönt s döntéséről az igénylőt írásban értesíti.
8. Amennyiben az igénylő a kölcsön folyósítását nem banki átutalással, hanem postai kifizetési utalványon kéri, ennek a Magyar Posta által áthárított díja a tag egyéni számláján felszámításra kerül.

2. fejezet

A tagi lekötés

1. A pénztártag – a várakozási idő letelte, illetve a nyugdíjkorhatár elérése után – egyéniszámla-követelésének legfeljebb 50%-át a Hpt. hatálya alá tartozó hitelintézettel kötött szerződésben fedezetként felajánlhatja, amennyiben rendelkezik arról, hogy a pénztár az egyéni nyugdíjszámlájára tagi lekötést vezessen fel.
2. A tagi lekötés a pénztár által kiadott, a tagi lekötésnek a tag egyéni számlájára vezetéséről szóló nyilatkozattal jön létre.

3. A tagi lekötés törlesztését 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 megszüntének egyidejű igazolása mellett.
4. A tagi lekötés szabályai egyebekben a jogon és követelésen alapított zálogjog szabályaival azonosak. Ha a hitelintézet a tagi lekötésből származóan igényt érvényesít, azt úgy kell tekinteni, mintha a pénztártag az egyéni számláján nyilvántartott összegből felvételt teljesített volna.
5. Amennyiben a tagi lekötéssel rendelkező pénztártag az egyéni számláján nyilvántartott megtakarításából felvételt kíván teljesíteni, erre csak a tagi lekötéssel érintett összeg kétszeresét meghaladó összeg erejéig van mód. A tagi lekötés során leköött rész szolgáltatás alapjául nem számítható be.

NEGYEDIK RÉSZ

A tagozatokra vonatkozó közös szabályok, a Pénztár szervezete

1. A pénztárban az önkéntes tagozathoz tartozó tagok jogosultak a tagozathoz tartozó tagok létszámának alapján és az arányos képviselő elvével összhangban önállóan küldöttválasztó gyűlést tartani.
2. A magánnyugdíjpénztárban a korábban az önkéntes tagozattal megegyezően kialakított küldöttközgyűlési szerveződés a 2010. évi CLIV. törvény okán kialakult helyzethez igazodva 2011. február 23-tól közgyűléssé alakul át.
3. Az önkéntes nyugdíjpénztári tagozat és a magánnyugdíjpénztári tagozat a mindkét szervezeti egységet érintő kérdésekben közösen dönt a küldöttközgyűlésen illetve a magántagozat vonatkozásában a közgyűlésen.
4. A küldöttközgyűlésen az önkéntes pénztári küldöttnek annyi szavazata van, ahány 2. pontban meghatározottak szerinti szavazatképes pénztártag önkéntes tagozati jogviszonyát képviseli.

Első cím

A Pénztár szervezete

A Pénztár szervei:

- Közgyűlés/ küldöttközgyűlés
- Igazgatótanács
- Ellenőrző Bizottság

1. fejezet

Küldöttközgyűlés

2. A Pénztár legfőbb szerve a szavazatképes magánpénztári tagok összességéből álló közgyűlés, illetve a szavazatképes önkéntes pénztári tagok által küldöttválasztó gyűlésen megválasztott küldöttekből álló küldöttközgyűlés.

a) küldöttválasztó gyűlés

1. A küldöttválasztó gyűlés feladata az önkéntes pénztári küldöttek megválasztása, illetve döntés a visszahívásukról.
2. A küldöttválasztó gyűlések közigazgatási területenként (pl. megyénként), illetve amennyiben a tagsági kör megoszlása ezt szükségessé teszi munkáltatónként szerveződnek. A küldöttválasztó gyűlés több közigazgatási területre, illetve munkáltatóra vonatkozóan összevontan is szervezhető. A küldöttválasztó gyűlések számát, megtartásának időpontját és helyét az Igazgatótanács a pénztártagok számára és területi elhelyezkedésére tekintettel oly módon határozza meg, hogy azon valamennyi

jogosult részt vehessen.

A küldöttek mandátuma 5 évre szól. A küldöttek mandátumának lejártát követő küldöttközgyűlést megelőzően küldöttválasztó gyűléseket kell összehívni, ahol a küldöttek újraválaszthatók. Küldöttválasztó gyűlést kell tartani a pénztártagság azon körére vonatkozóan, ahol az utolsó küldöttválasztó gyűlés óta újonnan belépő, adott közigazgatási területhez/munkáltatóhoz tartozó képvisellel nem rendelkező pénztártagok száma meghaladja a 300 főt. Küldöttválasztó gyűlést kell tartani - az adott területhez tartozó pénztártagság körére vonatkozóan - abban az esetben is, ha az adott területhez tartozó küldött(ek) mandátuma visszahívással, lemondással, elhalálozással, a pénztártagság megszűnésével, vagy a küldött közügyektől való eltiltásával megszűnik.

3. A küldöttek személyére bármely pénztártag javaslatot tehet.
4. A küldöttek megválasztása a küldöttválasztó gyűlésen részt vevő pénztártagok többségi döntésével történik. Az újonnan belépő, illetve átlépő tagokat a megválasztott területileg illetékes küldöttek képviselik.
5. A küldöttválasztó gyűlés határozatképes, ha azon az érintett pénztártagok 50%-a + 1 fő személyesen vagy meghatalmazott útján magát képviselteti. A változatlan napirenddel megismételt küldöttválasztó gyűlés a résztvevők számára tekintet nélkül határozatképes.
6. A küldött annyi pénztártagot képvisel, ahányan a küldöttválasztó gyűlésre meghívást kaptak. A küldöttek által képviselt tagok számát úgy kell meghatározni, hogy a küldöttek száma 25 és 100 fő között legyen.

Az egy küldöttválasztó gyűlésen megválasztott küldöttek között a kerekítési szabályok figyelembevételével úgy kell felosztani a küldötti mandátumok számát, hogy az oda tartozó teljes tagsági kör képviseltetve legyen. Ezek szerint

- biztosítani kell, hogy minden 300 főnél nagyobb tagsággal bíró munkáltatói tag küldöttet jelölhessen,

- amennyiben egy munkáltatói taghoz tartozó tagsági kör több küldöttet is állít, a küldöttek között a mandátumokat egyenlően kell elosztani,

- amennyiben valamely munkáltatói taghoz tartozó tagság nem állít saját küldöttet, úgy ezen mandátumokat az érintett küldöttválasztó gyűlés küldöttei között egyenlően kell elosztani,

- az egyéni tagok – a munkáltatói tagcsoportokra vonatkozó jogokkal – saját küldött(ke)t állíthatnak,

- az egyes küldöttek által képviselt mandátumok számát – tagsági jogviszonyonként elkülönítetten – a Pénztár adott küldöttközgyűlést megelőző napi tagsága szerint kell megállapítani és elosztani.

A küldöttválasztó gyűlésen minden küldötti mandátumra vonatkozóan pótküldött is megválasztásra kerül, aki a küldött lemondása, visszahívása, kilépése vagy küldöttközgyűlésen való részvételében történő akadályoztatása esetén a küldött helyébe lép. Akadályoztatás esetén a küldött kötelessége, hogy helyettesítéséről a pótküldöttet tájékoztassa.

7. A küldöttválasztó gyűlésen jelenléti ívet kell készíteni, amely tartalmazza a gyűlésen megjelent tagok nevét, lakcímét, illetve mellékelni kell képviselőjének meghatalmazását. A jelenléti ívet a küldöttválasztó gyűlés jegyzőkönyvéhez kell csatolni.
8. A küldöttválasztó gyűlésről jegyzőkönyvet kell készíteni, amely tartalmazza:
 - a Pénztár nevét, székhelyét
 - a küldöttválasztó gyűlés helyét és idejét
 - a küldöttválasztó gyűlés levezető elnökének, a jegyzőkönyvvezetőnek, a jegyzőkönyv hitelesítőinek és szavazatszámállóinak a nevét
 - a jelenlevők létszámát,
 - az elhangzott javaslatokat,
 - a jelenlévő szavazók, a javaslatokra leadott szavazatok és ellenszavazatok, valamint a szavazástól tartózkodók számát.
9. A küldöttnek megválasztott pénztártag megbízatása megszűnik:
 - a megválasztását követő 5 év elteltével;

- visszahívással;
- lemondásával;
- elhalálozásával; illetve
- pénztári tagsága megszűnésével.

A küldött visszahívását az általa képviselt pénztártagok 10%-a az Igazgatótanácsnál kezdeményezheti. A küldött visszahívására egyebekben a megválasztására vonatkozó szabályokat kell értelemszerűen alkalmazni.

b) Küldöttközgyűlés

1. A küldöttközgyűlés (továbbiakban közgyűlés) hatáskörére és eljárására a közgyűlés hatáskörére és eljárására vonatkozó szabályokat kell alkalmazni. Ha a közgyűlés határozatképtelen, úgy a megismételt közgyűlés az eredeti napirendi pontok tekintetében a képviseltek számától függetlenül határozatképes. Amennyiben a közgyűlésre szóló meghívó rendelkezik róla, úgy az eredeti és a megismételt közgyűlés egy napon megtartható.
2. A küldöttközgyűlésen tanácskozási joggal a Pénztár bármely önkéntes pénztári tagja is részt vehet.
3. A Közgyűlést évente legalább kétszer össze kell hívni. A Közgyűlést az Igazgatótanács hívja össze. A Közgyűlést akkor is össze kell hívni, ha azt bíróság elrendeli, vagy ha a Felügyelet, az Ellenőrző Bizottság, vagy a pénztártagoknak vagy küldötteiknek legalább 10%-a az ok és a cél megjelölésével írásban indítványozza. Ha az Igazgatótanács az írásbeli indítvány ellenére sem intézkedik a Közgyűlés összehívása iránt, az indítványozók a Felügyelethez, elutasítás esetén 30 napon belül bírósághoz fordulhatnak.
4. A Közgyűlés összehívását a Közgyűlés tervezett napját legalább 15 nappal megelőzően közzé kell tenni hirdetményben és a küldötteket írásban értesíteni kell. A hirdetményben és az értesítésben meg kell jelölni a Közgyűlés helyét, idejét, napirendjét, valamint a napirendhez tartozó iratok megtekintésének helyét és idejét. A Közgyűlés napirendjére tűzött ügyrendre vonatkozóan az Igazgatótanács minden pénztártagnak a közgyűlés napja előtt legalább 8 nappal benyújtott írásbeli kérdésére köteles a szükséges felvilágosítást megadni.
5. A Közgyűlésre meg kell hívni a Felügyelet képviselőjét is, aki a Közgyűlésen tanácskozási joggal vesz részt.
6. A Közgyűlés akkor határozatképes, ha azon a pénztártagok legalább felének képviselete biztosított.
7. A Közgyűlést az Igazgatótanács elnöke, annak akadályoztatása esetén az általa írásban meghatalmazott Igazgatótanács tag, vagy az ügyvezető igazgató vezeti le.
8. A Közgyűlésen mindegyik szavazatképes pénztártagnak egy szavazata van, függetlenül az általa fizetett tagdíj mértékétől.
9. A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:
 - a) az Alapszabály és a szolgáltatási szabályzat 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) az Igazgatótanács éves beszámolója és az aktuáriusi értékelés elfogadása, a mérleg megállapítása, döntés az eredmény felhasználásáról, majd az egyes tartalékokban, illetve alapokban mutatkozó hiány rendezéséről,
 - e) a Pénztár éves és hosszú távú pénzügyi tervének elfogadása,
 - f) a Felügyelet által kiadott tevékenységi engedély jogerőre emelkedése előtt kötött szerződések jóváhagyása,
 - g) a tevékenységi engedély jogerőre emelkedése előtt a Pénztár nevében eljáró személyek, az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tagjai elleni kártérítési igény érvényesítése, továbbá intézkedés a Pénztár képviseletére jogosultak ellen indított perekben a Pénztár képviseletéről,
 - h) döntés érdekképviseleti szervhez történő csatlakozásról, vagy az abból történő kiválásról,

- i) döntés a Pénztár megszűnéséről, szétválásáról, vagy más pénztárral történő egyesüléséről,
 - j) döntés a nem kizárólagosan a Közgyűlés hatáskörébe tartozó hatáskörök gyakorlásának Igazgatótanácsra történő átruházásáról,
 - k) döntés a likviditási-, működési alap előirányzott szintjét meghaladó részének felhasználásáról,
 - l) döntés más pénztárral kötendő együttműködési megállapodásról,
 - m) döntés az Igazgatótanács tagsági jogvitában hozott határozata ellen benyújtott jogorvoslati kérelmek ügyében,
 - n) a Pénztár jogutód nélküli megszűnése esetén végelszámoló kijelölése,
 - o) a könyvvizsgáló megválasztása és felmentése,
 - p) döntés a tagdíjak behajtásának módjáról,
 - q) a pénztártagok által választható befektetési portfóliót biztosító rendszer bevezetésének, módosításának illetve megszüntetésének, továbbá a rendszer működési feltételeit rögzítő szabályzat elfogadása, továbbá
 - r) mindaz, amelyet jogszabály a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe utal.
10. A Közgyűlés a határozatait a jelen lévő tagok egyszerű szavazattöbbségével hozza. A szavazás nyíltan történik. Szavazategyenlőség esetén a javaslatot elvetettnek kell nyilvánítani. A jelenlevők kétharmados szavazattöbbsége szükséges a 9. pont a), d), h), i), pontjaiban megjelölt esetekben.

2. fejezet

A pénztár Igazgatótanácsa

1. Az Igazgatótanács a Pénztár ügyvezető testülete, amely irányítói, ellenőrzési és képviseleti feladatokat lát el.
2. Az Igazgatótanács páratlan létszámú, legalább 7 főből álló testület. Az Igazgatótanács tagja felsőfokú végzettséggel rendelkező, büntetlen előéletű pénztártag lehet. Az Igazgatótanács tagjait 5 éves időtartamra kell megválasztani. Ha az Igazgatótanács tagja ennél rövidebb idő alatt szűnik meg, az újonnan választott tag megbízatása az Igazgatótanács korábbi megbízatásának lejártáig tart.

Az Igazgatótanács elnökét, a megválasztott igazgatótanács tagok közül, a közgyűlés titkos szavazás útján választja meg.
3. Az Igazgatótanács a feladatkörében eljárva:
 - a) összehívja az éves rendes közgyűlést,
 - b) gondoskodik a Közgyűlés előkészítéséről,
 - c) rendkívüli Közgyűlést hívhat össze,
 - d) gondoskodik a Közgyűlés határozatainak végrehajtásáról,
 - e) kialakítja a Pénztár üzletpolitikáját,
 - f) jóváhagyja a Pénztár munkaszervezetét és belső szabályzatait,
 - g) gyakorolja az ügyvezető feletti munkáltatói jogokat,
 - h) ellenőrzi az ügyvezető munkáját, az ügyvezetőtől írásbeli jelentést, beszámolót kérhet, elbírálja az ügyvezető tevékenységével kapcsolatos beadványokat,
 - i) képviseli a Pénztárat harmadik személlyel szemben, bíróságok és más hatóságok előtt,
 - j) a Közgyűlés elé terjeszti a Pénztár éves és hosszú távú pénzügyi tervét,
 - k) a Közgyűlés elé terjeszti a Pénztár mérlegét és beszámolóját,
 - l) gondoskodik a Pénztár könyveinek szabályszerű vezetéséről,
 - m) dönt a Pénztár letétkezelője személyéről,
 - n) dönt a befektetési üzletmenet pénztári vagyongazdálkodásáról történő kihelyezéséről,
 - o) rendszeresen ellenőrzi a vagyongazdálkodó(k) tevékenységét, ennek során a vagyongazdálkodó(k)tól a Pénztár beszámolási kötelezettségéhez igazodóan írásbeli jelentést, beszámolót, kimutatást kérhet,
 - p) megtárgyalja a negyedévenként készítendő jelentéseket,
 - q) jóváhagyja a bejegyzett könyvvizsgáló megbízását az éves pénztári beszámoló felülvizsgálatára,
 - r) dönt a Pénztár hitelfelvételéről,
 - s) jóváhagyja a munkáltatókkal kötött szerződéseket,

- t) ellátja a jogszabályok által a hatáskörébe utalt egyéb feladatokat,
 - u) elfogadja a vagyonkezelési és vagyonértékelési, továbbá a szolgáltatási szabályzatot,
 - v) gondoskodik a Pénztár zavartalan működéséről. Ennek érdekében a közgyűlés által elfogadott pénzügyi terv és a jogszabályok keretei között átcsoportosításokat hajthat végre. Az átcsoportosítás nem csökkentheti a fedezeti tartalékot.
 - w) a jogszabályok keretei között dönt a saját tevékenységi és a biztonsági tartalékok feltöltéséről, illetve felhasználásáról.
4. Az Igazgatótanács legalább 3 havonként ülésezik. Ettől az időszaktól eltérően is ülést kell tartani akkor, ha azt Közgyűlési vagy Felügyeleti határozat előírta, vagy az Ellenőrző Bizottság, az Igazgatótanács elnöke vagy tagjainak egyharmada, illetve az ügyvezető indítványozta. Amennyiben az igazgatótanács, az ellenőrző bizottság tagjainak egyharmada vagy az ügyvezető kérése ellenére az igazgatótanács ülése nem kerül összehívásra, abban az esetben a kezdeményezők jogosultak az igazgatótanács ülése összehívására. Az igazgatótanács ülése összehívása elmaradásának tényét a kezdeményezők kötelesek bejelenteni a Felügyeletre. Az Igazgatótanács az ügyrendjét maga állapítja meg, melyet köteles a Közgyűlés elé terjeszteni jóváhagyásra.
5. Az Igazgatótanács rendes üléseit az ügyvezető hívja össze az írásos napirendi javaslat megküldésével. Az Igazgatótanács üléseinek időpontja és a meghívó megküldése között legalább 8 napos időköznek kell lennie. Rendkívüli ülést 8 nappal rövidebb időközzel is össze lehet hívni.
6. Az ülések akkor határozatképesek, ha azon a tagok fele jelen van. Az Igazgatótanács ülésein az Igazgatótanács tagját meghatalmazott nem képviselheti. Szavazategyenlőség esetén az elnök szavazata dönt. Az elnök távollétében az elnököt a megbízott Igazgatótanács tag helyettesíti. Az ügyvezető az Igazgatótanács üléseinek állandó meghívottja, ahol tanácskozási joggal vesz részt.
7. Az Igazgatótanács minősített többséggel - az Igazgatótanács tagjai kétharmadának egyetértésével - határoz:
 - a közgyűlés elé terjesztendő éves beszámolóról,
 - az ügyvezető, a vagyonkezelő és a letétkezelő kiválasztásáról, vagy annak változásáról,
 - a Pénztár adminisztrációs tevékenységét ellátó szolgáltató megbízásáról,
 - hatásköre gyakorlásának átruházásáról, valamint
 - ügyrendi szabályzatáról és a Pénztár képviseléről.
8. Az igazgatótanács ülése megtartása nélkül telefaxon, vagy elektronikus levélben (e-mail) is hozhat érvényes határozatot, ha az igazgatótanács tagok legalább a fele szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja és 8 napon belül megküldi a Pénztár székhelyére.
9. Az ülésekről jegyzőkönyv készül, amely tartalmazza a jelenlévők nevét, az elhangzott felszólalások lényegét és a meghozott határozatokat. A jegyzőkönyvhöz csatolni kell az írásos előterjesztések/beszámolók egy példányát.
10. Az Igazgatótanács b, d, l, w pontokba foglalt hatáskörének gyakorlását - felelősségének fennállása mellett - az ügyvezetőre ruházhatja át.
11. Az Igazgatótanács tagjai munkájukért a Közgyűlés által évente megállapított díjazásban részesülhetnek. Az Igazgatótanács tagja köteles az Igazgatótanácsnak bejelenteni, ha más pénztár vezető tisztségviselőjének jelölték. Az Igazgatótanács tagja további egy pénztárban választható vezető tisztségviselővé. A Pénztár alkalmazottja, valamint ügyvezetője nem választható meg az Igazgatótanács tagjának.
12. Az Igazgatótanács tagjai e tevékenységi körükben az általában elvárható gondossággal kötelesek eljárni. Feladatkörükben a kötelezettségeik megszegésével a Pénztárnak okozott kárért a polgári jog szabályai szerint egyetemlegesen felelősek. Nem terheli felelősség az Igazgatótanácsnak azt a tagját, aki a határozat vagy intézkedés ellen tiltakozott, és tiltakozását az Ellenőrző Bizottságnak és a Közgyűlésnek írásban is bejelentette.
13. Nem választható az igazgatótanács tagjává az, akinek a büntetőjogi felelősségét a bíróság a büntető törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény XV. fejezet III. címében meghatározott államtitok és szolgálati titok megsértése, hamis vád, hatóság félrevezetése, hamis tanúzás, hamis tanúzásra felhívás, mentő körülmény elhallgatása, bűnpártolás, a XV. fejezet VII. címében

meghatározott közélet tisztasága elleni bűncselekmény, VIII. címében meghatározott nemzetközi közélet tisztasága elleni bűncselekmény, bünszervezetben részvétel, önbírászkodás, a XVI. fejezet III. címében meghatározott közbizalom elleni bűncselekmény, a XVII. fejezetben meghatározott gazdasági bűncselekmény, a XVIII. fejezetben meghatározott vagyon elleni bűncselekmény elkövetése miatt jogerős ítéletben megállapította, addig az időpontig, amíg az e tényre vonatkozó adat kezelését a bűnügyi nyilvántartási rendszerben a bűnügyi nyilvántartási rendszerről, az Európai Unió tagállamainak bíróságai által magyar állampolgárokkal szemben hozott ítéletek nyilvántartásáról, valamint a bűnügyi és rendészeti biometrikus adatok nyilvántartásáról szóló 2009. évi XLVII. törvény elrendeli, vagy aki fentiekbe tartozó bűncselekmény elkövetésének megalapozott gyanúja miatt büntetőeljárás hatálya alatt áll, vagy gazdálkodó szervezetben vagy gazdasági társaságban vezető tisztség betöltését kizáró foglalkozástól eltiltás hatálya alatt áll.

3. fejezet

A Pénztár Ellenőrző Bizottsága

1. Az Ellenőrző Bizottság a Pénztár általános ellenőrző szerve.
2. Az Ellenőrző Bizottság páratlan létszámú, 5 vagy 7 főből álló testület. 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 megbízatása lejártáig tart.

Az Ellenőrző Bizottság elnökét, a megválasztott ellenőrző bizottsági tagok közül a Közgyűlés titkos szavazás útján választja. Az Ellenőrző Bizottság elnökének felsőfokú végzettséggel kell rendelkeznie.

3. Az Ellenőrző Bizottság tagja csak 18. életévét betöltött, büntetlen előéletű pénztártag lehet. Az Ellenőrző Bizottságnak nem lehet tagja az Igazgatótanács tagja, a Pénztár ügyvezetője és más alkalmazottja, továbbá a felsoroltak közeli hozzátartozói. Az Ellenőrző Bizottság tagjának be kell jelenteni az Ellenőrző Bizottság részére, ha más pénztárban vezető tisztségviselői megbízásra jelölték. Az Ellenőrző Bizottságban a Pénztárban magánpénztári tagsági jogviszonnyal rendelkező személyeknek kell többségben lenniük.
4. Az Ellenőrző Bizottság a szervezetét és munkarendjét maga alakítja ki, melyet köteles a Közgyűlés elé terjeszteni jóváhagyásra. 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.

5. Az Ellenőrző Bizottság a feladatkörében eljárva:
 - a) a Pénztár elfogadott pénzügyi terve és az Alapszabály betartása érdekében rendszeresen vizsgálja és ellenőrzi a Pénztár gazdálkodását, ügyvitelét, számvitelét,
 - b) figyelemmel kíséri a Pénztár fizetőképességének és kötelezettségeinek lejáratú összhangját,
 - c) a Pénztár könyveit, bármely iratát megvizsgálhatja,
 - d) a Közgyűlés elé terjesztett valamennyi jelentést, és az éves beszámolóját megvizsgálja és azokról a Közgyűlés számára jelentést készít. A Közgyűlés a pénzügyi tervet, a mérleget és a vagyonkimutatást az Ellenőrző Bizottság jelentése nélkül nem tárgyalhatja meg,
 - e) kérheti az Igazgatótanács vagy a Közgyűlés soron kívüli összehívását, ha az ellenőrzés során tapasztaltak vagy a Pénztár érdekei szükségessé teszik,
 - f) évente jelentésben tájékoztatja megállapításairól a Közgyűlést,
 - g) tagjai útján részt vesz a Közgyűlésen és annak napirendjéhez indítványt tehet,
 - h) ellátja a jogszabály vagy a Közgyűlés által ráruházott egyéb feladatokat.
6. Az Ellenőrző Bizottság tagjai e feladatkörükben az általában elvárható gondossággal kötelesek eljárni. Feladatkörükben, a kötelezettségeik megszegésével a Pénztárnak okozott kárért a polgári jog szabályai szerint egyetemlegesen felelősek. Nem terheli felelősség az Ellenőrző Bizottságnak azt a

tagját, aki a határozat vagy intézkedés ellen tiltakozott, és tiltakozását a Közgyűlésnek írásban bejelentette.

7. Az Ellenőrző Bizottság tagjai a Közgyűlés által évente megállapított díjazásban részesülhetnek.
8. Nem választható az ellenőrző bizottság tagjává az, akinek a büntetőjogi felelősségét a bíróság a büntető törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény XV. fejezet III. címében meghatározott államtitok és szolgálati titok megsértése, hamis vád, hatóság félrevezetése, hamis tanúzás, hamis tanúzásra felhívás, mentő körülmény elhallgatása, bűnpártolás, a XV. fejezet VII. címében meghatározott közélet tisztasága elleni bűncselekmény, VIII. címében meghatározott nemzetközi közélet tisztasága elleni bűncselekmény, bünszervezetben részvétel, önbíráskodás, a XVI. fejezet III. címében meghatározott közbizalom elleni bűncselekmény, a XVII. fejezetben meghatározott gazdasági bűncselekmény, a XVIII. fejezetben meghatározott vagyon elleni bűncselekmény elkövetése miatt jogerős ítéletben megállapította, addig az időpontig, amíg az e tényre vonatkozó adat kezelését a bűnügyi nyilvántartási rendszerben a bűnügyi nyilvántartási rendszerről, az Európai Unió tagállamainak bíróságai által magyar állampolgárokkal szemben hozott ítéletek nyilvántartásáról, valamint a bűnügyi és rendészeti biometrikus adatok nyilvántartásáról szóló 2009. évi XLVII. törvény elrendeli, vagy aki fentiekbe tartozó bűncselekmény elkövetésének megalapozott gyanúja miatt büntetőeljárás hatálya alatt áll, vagy gazdálkodó szervezetben vagy gazdasági társaságban vezető tisztség betöltését kizáró foglalkozástól eltiltás hatálya alatt áll.

4. fejezet

A Pénztár ügyvezetője

1. A Pénztár ügyvezetője a pénztárral munkaviszonyban áll. Munkaviszonyára a Munka Törvénykönyvének szabályait kell alkalmazni a Pénztártörvényben foglalt eltérésekkel.
2. Ügyvezetőként alkalmazható, aki
 - a) büntetlen előéletű,
 - b) felsőfokú pénzügyi, közgazdasági vagy jogi végzettséggel rendelkezik,
 - c) legalább 3 éves, a pénztári tevékenységben hasznosítható szakmai gyakorlattal rendelkezik és
 - d) nem áll gazdálkodó szervezetben vagy gazdasági társaságban vezető tisztség betöltését kizáró foglalkozástól eltiltás hatálya alatt, valamint büntetőjogi felelősségét a bíróság a büntető törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény XV. fejezet III. címében meghatározott államtitok és szolgálati titok megsértése, hamis vád, hatóság félrevezetése, hamis tanúzás, hamis tanúzásra felhívás, mentő körülmény elhallgatása, bűnpártolás, a XV. fejezet VII. címében meghatározott közélet tisztasága elleni bűncselekmény, VIII. címében meghatározott nemzetközi közélet tisztasága elleni bűncselekmény, bünszervezetben részvétel, önbíráskodás, a XVI. fejezet III. címében meghatározott közbizalom elleni bűncselekmény, a XVII. fejezetben meghatározott gazdasági bűncselekmény, a XVIII. fejezetben meghatározott vagyon elleni bűncselekmény elkövetése miatt jogerős ítéletben megállapította, addig az időpontig, amíg az e tényre vonatkozó adat kezelését a bűnügyi nyilvántartási rendszerben a bűnügyi nyilvántartási rendszerről, az Európai Unió tagállamainak bíróságai által magyar állampolgárokkal szemben hozott ítéletek nyilvántartásáról, valamint a bűnügyi és rendészeti biometrikus adatok nyilvántartásáról szóló 2009. évi XLVII. törvény nem rendelte el illetve ezen hivatkozások szerinti bűncselekmény elkövetésének megalapozott gyanúja miatt nem áll büntetőeljárás hatálya alatt.

Az ügyvezető jogosult az ügyvezető igazgatói cím használatára.

3. 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 ülésén,

- g) beszámol az Igazgatótanácsnak a tevékenységéről,
 - h) felelős a Pénztár munkaszervezetének és belső szabályzatának kialakításáért,
 - i) vezeti és irányítja a Pénztár munkaszervezetét,
 - j) gyakorolja a Pénztár alkalmazottai feletti munkáltatói jogokat,
 - k) előkészíti a tagfelvételi kérelmek tárgyában hozandó döntéseket,
 - l) folyamatos nyilvántartást vezet a Közgyűlés által hozott határozatokról (Határozatok tára),
 - m) előkészíti az Igazgatótanács ülésére a Pénztár éves és hosszútávú pénzügyi tervét, mérlegét és éves beszámolóját,
 - n) biztosítja a pénztártagok tájékoztatását, iratbetekintési jogának kielégítését,
 - o) képviseli a Pénztárat a Pénztárszövetségben,
 - p) ellátja a jogszabályokban, továbbá a Közgyűlés valamint az Igazgatótanács által ráruházott egyéb feladatokat.
4. Tevékenysége során az ügyvezető az Igazgatótanács utasításai szerint, az általában elvárható gondossággal, a Pénztár érdekeinek figyelembevételével jár el, köteles betartani a jogszabályokat, az Alapszabály rendelkezéseit és a Pénztár közgyűlési határozatait.
A hatáskör átruházásáról az Igazgatótanács határozhat.
5. Az ügyvezető az Igazgatótanács jogsértő határozata, illetve utasítása esetén közvetlenül az Ellenőrző Bizottsághoz fordulhat és kezdeményezheti a Közgyűlés összehívását is.
6. Az ügyvezető munkabérére az Igazgatótanács, nem bérjellegű egyéb juttatásait a közgyűlés hagyja jóvá. Az ügyvezető a bérén és a juttatásain kívül a pénztárral kapcsolatos tevékenységéért ellenszolgáltatást nem fogadhat el.
7. Az ügyvezető és hozzátartozója nem választható az Igazgatótanács vagy Ellenőrző Bizottság tagjává.

5. fejezet

A vezető tisztségviselői és ellenőrző bizottsági tagsági megbízatás megszűnése

1. Megszűnik a vezető tisztségviselők és az ellenőrző bizottsági tagok tagsági megbízatása:
- a) a megbízatás időtartamának lejártával,
 - b) visszahívással,
 - c) lemondással,
 - d) elhalálozással,
 - e) törvényben szabályozott kizáró ok bekövetkezésével.
2. A vezető tisztségviselők 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.

Második cím

A Pénztár gazdálkodásának szabályai

A Pénztár a szolgáltatásai szervezéséhez, finanszírozásához és teljesítéséhez szükséges pénzügyi feltételek megteremtése érdekében gazdálkodási tevékenységet folytat. A Pénztár a gazdálkodása körében:

- a) a Pénztártörvényben és az Alapszabályban meghatározott nyugdíjszolgáltatást végzi,
 - b) a pénztárvagyon befektetését és kezelését végzi.
1. A Pénztár a vagyonát kizárólag a pénztártagok érdekében fektetheti be. A gazdálkodása során elért bevételeit kizárólag a szolgáltatások fedezetére, szintentartására, illetve fejlesztésére, valamint a gazdálkodás költségeinek fedezetére fordíthatja.
2. A Pénztár a bevételeiből fedezi, működési és likviditási alapot ill. tartalékot képez.

3. A Pénztár működtetése, illetve a pénztárvagyon befektetése keretében tulajdont szerezhethet a Pénztár vagyonának befektetését és kezelését, a Pénztár adminisztrációs és nyilvántartási, járadékszolgáltatási, behajtási feladatait ellátó gazdálkodó szervezetben.
4. A Pénztár a magánnyugdíjpénztári- illetve önkéntes nyugdíjpénztári tagozata gazdálkodását, vagyonkezelését, szolgáltatását, nyilvántartásait és könyvvizetését elkülönítetten vezeti és végzi.
5. A pénztár a kockázatok mérséklése és az egyoldalú megelőzése érdekében befektetéseit köteles befektetési eszközcsoportok szerint megosztani. A befektetések megosztása nem veszélyeztetheti a Pénztár fizetőképességét és a szolgáltatások teljesíthetőségét.
6. A pénztári befektetéseknek összhangban kell lenniük a Pénztár rövid lejáratú és hosszú távú kötelezettségeivel, fenntartva a Pénztár folyamatos fizetőképességét.
7. A pénztári vagyon befektetésekor a Pénztár a vonatkozó rendeletekben meghatározott elveket és szabályokat köteles betartani.
8. A Pénztár befektetési üzletmenetét kihelyezheti olyan befektetési tevékenységet folytató szervezethez, amely megfelel hatályos rendeletekben foglalt követelményeknek. A vagyonkezelésre kötött szerződést az Igazgatótanács hagyja jóvá.
9. A Pénztár a letétkezeléssel kapcsolatos feladatai ellátásával letétkezelőt köteles megbízni. A Pénztárnak egyidejűleg egy letétkezelője lehet. A letétkezelővel kötött szerződést az Igazgatótanács hagyja jóvá.
10. A Pénztár a gazdálkodása nyilvántartását - Igazgatótanácsi döntés alapján, részben vagy egészben - az e tevékenységet üzletszerűen ellátó szervezethez kihelyezheti.

1. fejezet

A Pénztár pénzügyi terve

1. A Pénztár gazdálkodását az éves és a hosszútávú pénzügyi tervek határozzák meg. A pénzügyi terveket az Igazgatótanács a jogszabályi előírások szerinti formában és tartalommal köteles elkészíteni és a vonatkozó időszakot megelőző 90 napos időszakon belül Közgyűlés elé terjeszteni.
2. A pénzügyi tervnek a Pénztár bevételeire és kiadásaira vonatkozó adatokat az Mpt. és az Öpt. előírásai szerint kell tartalmaznia.
3. Az éves pénzügyi tervet negyedéves ütemezésben, a hosszú távú pénzügyi tervet 5 éves időszakra kell elkészíteni.
4. A pénzügyi tervnek tartalmaznia kell a pénztári tagozatok közös kiadásainak és bevételeinek az egyes pénztári tevékenységekre eső részét is.

2. fejezet

A Pénztár üzemviteli szabályai

1. A Pénztár munkaszervezetét úgy kell kialakítani és működtetni, hogy az lehetővé tegye a gazdasági események hatásainak az önkéntes nyugdíjpénztári és a magánnyugdíjpénztári tevékenységre történő elszámolását és folyamatos nyilvántartását.
2. Azokat a bevételeket, költségeket és ráfordításokat, amelyek mindkét tagozat tevékenységéhez kapcsolódnak, vagy bevételarányosan egyikhez sem rendelhetők, belső elszámolási szabályok alkalmazásával kell megosztani.
3. A tagozatok bevételeiből kötelesek fedezeti és likviditási tartalékok létrehozni, melyek kizárólag az Mpt. illetve az Öpt. előírásai szerint használhatók fel. A működéssel kapcsolatos bevételeket, költségeket és ráfordításokat elkülönítetten kell nyilvántartani.
4. A magánpénztári tagozat befektetési tevékenysége révén elért hozamrátát évente össze kell hasonlítani a pénztárakra előírt hozamelvárással, illetve a meghatározott legkisebb és legnagyobb

hozamrátával. Amennyiben az elért hozamráta értéke kívül esik a fenti hozamráta intervallumon, úgy az Mpt. 63.§-ában foglaltak szerint kell az egyéni számlákon jóváírt hozam összegét módosítani.

3. fejezet

A Pénztár beszámolási és tájékoztatási kötelezettsége

1. A Pénztár a gazdálkodási adatait a vonatkozó jogszabályi előírások szerint a pénztártagok és a nyilvánosság tájékoztatása-céljából nyilvánosságra hozza.
2. A Pénztár a gazdálkodásáról készült éves pénztári beszámolóját a kötelezően nyilvánosságra hozandó adatokkal a Pénzügyi Közlönyben teszi közzé, a jóváhagyó közgyűlést követő 30 napon belül, legkésőbb a gazdálkodási évet követő év június 30-áig. Az éves beszámoló a Pénztár székhelyén, illetve a pénztár honlapján – a www.eletut.hu címen - is megtekinthető/hozzáférhető.
3. A Pénztár a tagokat egyéni megtakarításuk alakulásáról az egyéni számlaértesítő megküldésével évente írásban tájékoztatja. A számlaértesítő tartalmazza a tagok azonosítására szolgáló információkon kívül az egyéni megtakarítás nyitóegyenlegét, tárgyidőszaki tagdíjforgalmát jóváírási jogcímenként, a befizetésekből levont működési és likviditási részt, a szolgáltatásként kifizetett összeget jogcímenként, a szolgáltatások teljesítéséért felszámított díjakat, önkéntes pénztári vonatkozásban a számlán jóváírt hozamokat, magánnyugdíjpénztári vonatkozásban az elszámolási egységek számát és árfolyamát, továbbá minden olyan fentiekben kívüli összeget, amely a számla egyenlegét befolyásolta, valamint a számla záróegyenlegét, abból a felhalmozott hozam összegét, végezetül tagi lekötés esetén annak összegét. A számlaértesítőben a Pénztár tájékoztatja a tagot a pénztár gazdálkodását érintő eseményekről, a tartalékképzés esetleges módosulásáról is, valamint az eredmények összehasonlíthatósága végett a Felügyelet internetes honlapjának címéről. A számlaértesítőt a Pénztár évente a jogszabályokban előírt határidőn belül juttatja el a pénztártagoknak. A pénztártag a számlaértesítőről írásban másolatot kérhet.
4. A Pénztárt tájékoztatási kötelezettség terheli az általa választott befektetési politika tekintetében a Pénztár Közgyűlése illetve a Pénztár tagjává válni kívánó személyek irányában, az utóbbi esetben a belépési nyilatkozat záradékolt példánya átadásával egyidejűleg. A tájékoztatási kötelezettségének a Pénztár a Befektetési Politika tartalmi kivonatának átadásával tesz eleget.

Harmadik cím

A Pénztár egyesülése, szétválása, megszűnése

1. fejezet

A Pénztár egyesülése más pénztárral

1. Az azonos szerveződési elv alapján működő pénztárak egyesülhetnek, ha azt az érintett pénztárak közgyűlései elhatározzák. Az egyesülés másik pénztárba történő beolvadással vagy összeolvadással történhet. A területi pénztárba az eltérő szervezési elven felépülő pénztár is beolvadhat.
2. Beolvadás esetén a beolvadó pénztár jogai és kötelezettségei a másik pénztárra (átvevő pénztárra), mint általános jogutódra szállnak át. Beolvadás esetén az átvevő pénztár alapító okiratát és Szervezeti és Működési Szabályzatát módosítani kell.
3. Összeolvadás esetén az egyesülő pénztárak megszűnnek, és jogaik és kötelezettségeik, az új pénztárra, mint jogutódra szállnak át, az új pénztár alapító okiratának elfogadásával.
4. Az egyesüléssel egyidejűleg - az abban érintett pénztárakra vonatkozóan - teljes könyvviteli zárlat végrehajtásával kell pénztári beszámolót készíteni.

2. fejezet

A Pénztár szétválása

1. Pénztár több pénztárrá szétválhat – akár ágazatonként is - , ha ezt a közgyűlés elhatározza, és az új pénztárak az alapító okiratukat elfogadják. A szétválásról szóló határozatban rendelkezni kell a

jogutódlásról, a kötelezettségek felosztásáról, a pénztári tartalékok felosztásáról, valamint a szétválással kapcsolatos költségek viseléséről.

2. Az önkéntes- és magánágazat szétválása esetén a korábbi ágazatok külön-külön önálló jogi személyként működnek tovább. Az önkéntes nyugdíjpénztári ágazat valamennyi joga és kötelezettsége általános jogutódként a létrejövő önkéntes nyugdíjpénztárat illeti, illetve terheli, és ugyanígy a magán-nyugdíjpénztári ágazat valamennyi joga és kötelezettsége általános jogutódként az újonnan létrejövő magánnyugdíjpénztárat illeti, illetve terheli. Az ágazatok szétválásának elhatározásához az szükséges, hogy a Pénztár mindkét ágazatának közgyűlése a szétválás mellett döntsön. A szétválásról szóló határozatban rögzíteni kell a közös vagyont, illetve közös kötelezettségek megosztását. A vagyonmérleg-tervezeteket elfogadó közgyűlésen ágazatonként külön-külön el kell fogadni mindkét ágazat alapszabályát, illetve szmsz-ét, továbbá meg kell választani a vezető tisztségviselőket. Az átalakulás napjától számított 30 napon belül köteles a jogutód önkéntes nyugdíjpénztár az e törvényben előírt személyi és tárgyi feltételeknek, valamint egyéb jogszabályi előírásoknak való megfelelésre, valamint a szükséges szerződéses kapcsolatok kialakítására.

3. fejezet

A Pénztár megszűnése

1. A Pénztár - az arról szóló határozatot elfogadó közgyűlés kétharmados szavazattöbbségének birtokában - kizárólag végelszámolással, vagy fizetéseképtelenség miatti felszámolással szűnhet meg. A Pénztár megszüntetésére irányuló szándékot a Felügyeletnek be kell jelenteni.
2. Amennyiben a Pénztár végelszámolás útján szűnik meg, a végelszámolót a közgyűlés, vagy a közgyűlés kérésére a Felügyelet jelöli ki. A végelszámolás költségeit a Pénztár viseli.
3. A Pénztár ellen felszámolásnak van helye, ha fizetéseképtelenné válik vagy a Pénztár működésének súlyos szabálytalansága másképp nem orvosolható; ha a Felügyelet a Pénztár tevékenységi engedélyét visszavonta, vagy a tevékenységi engedély iránti kérelmet elutasította; továbbá akkor, ha a Pénztár a megkezdett végelszámolási eljárást az előírt határidőre nem zárja le, illetve a Pénztár a nyilvántartó bíróságon bejelentett székhelyén nem lelhető fel. A felszámolási eljárás megindulását követően intézkedést kizárólag a kijelölt felszámoló hozhat, új tag nem vehető fel, a folyamatban lévő kifizetéseket szüneteltetni kell, s a Pénztár tagdíjat nem fogadhat.

A felszámolási eljárás során a fedezeti tartalékhoz tartozó eszközök a tartalékkal szemben fennálló tagi, hozzátartozói, illetve kedvezményezett követelések kielégítése után használhatók fel egyéb kötelezettségek kielégítésére. A tagsági jogviszonyból származó kötelezettségeket a felszámolási költségeket követően kell kielégíteni.
4. A Pénztár jogutód nélküli megszűnése esetén a magánpénztártag a rá jutó vagyonrészt másik pénztárba átviheti, amennyiben az átlépés ügyében a végelszámoló/felszámoló által erről kiküldött levélre reagálva 30 napon belül nyilatkozik az átlépési szándékáról, illetve annak irányáról. Abban az esetben, ha a tag a megadott határidőn belül nem nyilatkozik, a végelszámoló/felszámoló intézkedik a tag társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszaléptetése érdekében.
5. A Pénztár jogutód nélküli megszűnése esetén az önkéntes nyugdíjpénztári tag a rá jutó vagyonrészt:
 - a) átlépés esetén más pénztárba viheti, vagy
 - b) felveheti (ez esetben a kifizetés jövedelemnek minősül).
6. A Pénztár megszűnését az illetékes bíróságnak be kell jelenteni. Az egyesüléssel, illetve szétválással létrejött pénztárat, illetve pénztárakat ezzel egyidejűleg nyilvántartásba kell venni.

Negyedik cím

Egyéb rendelkezések

1. fejezet Képviselő

1. A Pénztár harmadik személy előtti képviselőre az önkéntes tagozat tekintetében az igazgatótanács elnöke önállóan, illetve a pénztárban képviselői joggal rendelkező két személy, nevezetesen
 - az igazgatótanács két tagja,
 - a Pénztár két alkalmazottja, illetve
 - a Pénztár igazgatótanácsi tagja az ügyvezetővel együttesen jogosult.

A magánnyugdíjpénztári tagozat ügyeiben 2011.07.01-től a pénztári tagozat kijelölt végelszámolója jár el.

2. A Pénztár tisztségviselőjét vagy alkalmazottját az Igazgatótanács ruházhatja fel képviselői joggal.
3. A Pénztár képviselőivel megbízott személy ezen jogosultságát csak olyan jogügyletekben gyakorolhatja, amelyben a másik fél részéről hasonló jogosultsággal nem bír illetve az adott jogügyletben ezen jogosultságát nem gyakorolja.

2. fejezet A Pénztár határozatainak közzététele és a tagság tájékoztatása

1. A Pénztár a Közgyűlés, az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság által hozott határozatokról „Határozatok tára” néven nyilvántartást vezet. A határozatokat a meghozatal után 24 órán belül kell bevezetni a Határozatok tárába, a határozat ezt követően a határozat meghozatalában résztvevő két pénztártag hitelesítésével válik érvényessé. A Határozatok tára sorszámmal ellátott, a pénztár pecsétjével és az Igazgatótanács elnökének és egy tagjának cégszerű aláírásával megnyitott dokumentum. A Határozatok tárába a Pénztár székhelyén bármelyik pénztártag betekinthez, és a határozatokról hitelesített másolatot kérhet.
2. A Pénztár közgyűlésének, az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság üléseinek jegyzőkönyveibe - a zárt határozatokról készített jegyzőkönyvek kivételével - és az éves beszámolóba a Pénztár székhelyén az üzleti nyitvatartási időben lehet betekinteni.
3. A Pénztár a közgyűlés napját legalább 15 nappal megelőzően a közgyűlés helyét, idejét, napirendi pontjait, a Magyar Tőkepiac című folyóiratban és a pénztár honlapján teszi közzé.

3. fejezet Titoktartás

1. Az 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.
2. A pénztártitok minden olyan, a pénztártagról a Pénztár vagy a pénztári szolgáltató szervezet rendelkezésére álló, általa nem gyűjthető, nem kezelhető, de tevékenysége folytán tudomására jutó tény, információ vagy adat, amely a pénztártag személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint egyéni számláján nyilvántartott összegre, járulékbefizetéseire és a részére járó nyugdíj szolgáltatás vonatkozik.
3. 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.

4. fejezet Vitás ügyek intézése

1. A pénztáratag és a Pénztár közötti vitás ügyekben meg kell kísérelni az ügy peren kívüli tárgyalásos úton történő rendezését. Amennyiben ez nem vezet eredményre, a felek polgári peres eljárást kezdeményezhetnek.
2. Jogvita esetén a felek kikötik a Pesti Központi Kerületi Bíróság illetékességét.

5. fejezet

Záradék

1. Jelen Alapszabályt az Életút Első Országos Nyugdíjpénztár önkéntes- és magánnyugdíjpénztári tagozatának 2011. május 30-i közös közgyűlése illetve küldöttközgyűlése hagyta jóvá. A jóváhagyás tényét a közgyűlés levezető elnökének, a jegyzőkönyvvezetőnek és a jegyzőkönyv két hitelesítőjének aláírása igazolja.
2. A jelen Alapszabályban nem szabályozott kérdésekben az Öpt. és az Mpt. rendelkezéseit kell alkalmazni.

Budapest, 2011. május 30.

.....
levezető elnöke

.....
jegyzőkönyvvezető

.....
jegyzőkönyv-hitelesítő

.....
jegyzőkönyv-hitelesítő