

Az Életút Egészség- és Önsegélyező Pénztár Alapszabálya

A Pénztár 2024. május 15-i küldöttközgyűlése
által elfogadott szerkezetben

Preambulum

Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény rendelkezései alapján az alapító pénztártagok abból a célból, hogy a társadalombiztosítás keretében nyújtott ellátáson túl, tagjai számára, vagy a pénztártag jogán közeli hozzátartozója részére egészségügyi és kiegészítő szociális ellátást/szolgáltatást biztosítson a kölcsönösség, a szolidaritás, a függetlenség és az önkéntesség elve alapján Életút Egészség- és Önszegélyező Pénztár néven területi alapon szerveződő egészség- és önszegélyező pénztárat alapítanak, melynek alapszabályát jelen okiratban rögzítik.

/Alapító tagok/

I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1. A Pénztár elnevezése

A Pénztár elnevezése : **Életút Egészség- és Önszegélyező Pénztár**
(a továbbiakban: Pénztár)

2. A Pénztár székhelye

1122 Budapest, Krisztina krt. 7.

3. A Pénztár azonosító adatai:

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (jogutód: MNB) tevékenységi engedély száma:
PSZÁF/IV/139/2003. (kelt: 2003.05.16.)
a nyilvántartást vezető bíróság: Fővárosi Törvényszék
bírósági nyilvántartásba vételi végzés száma: 11. Pk. 61059/2002/2 (kelt: 2002.12.18)
adószáma: 18247088-1-43
pénzforgalmi számlaszáma: 10918001-00000003-09301006

4. A Pénztár működési területe

A Pénztár területi elven szerveződő nyílt pénztár, működése a Magyarország teljes területére kiterjed.

5. A Pénztár megalapításának időpontja

2002. november 11.

6. A Pénztár jegyzése

- 6.1. A Pénztár jegyzése az igazgatótanács elnöke önálló vagy két képviseleti joggal felruházott tisztségviselő/alkalmazott együttes aláírásával és a pénztár bélyegzőlenyomatának, vagy elnevezésének feltüntetésével történik.
- 6.2. A pénztár bélyegzője téglalap alakú, számozatlan, "Életút Egészség –és Önszegélyező Pénztár" felirattal, alatta a Pénztár székhelyének címével, adószámával és pénzforgalmi bankszámlaszámával; bal szélén a Pénztár emblémájával.

7. Egyéb rendelkezések

- 7.1. A Pénztár jogi személy.
- 7.2. A Pénztár határozatlan időre alakul.
- 7.3. A Pénztár gazdálkodását a vonatkozó jogszabályokban és jelen alapszabályban meghatározott módon folytatja. Az alapszabályban nem érintett kérdésekben az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. tv. és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakra vonatkozó Korm. rendeletekben foglalt rendelkezések az irányadók.

- 7.4. Jelen szabályzatban a Pénztár és a pénztártag közötti kommunikációban iraton, dokumentumon, nyilatkozaton vagy igazoláson alapértelmezésben nyomtatott iratot/dokumentumot kell érteni. Amennyiben a pénztártag írásban nyilatkozatot tesz arról, hogy ezen dokumentumokat elektronikus iratként kéri a Pénztártól, a Pénztár a tájékoztatási kötelezettségének elektronikus irat formájában köteles eleget tenni mindaddig, amíg a pénztártag ezen nyilatkozatát vissza nem vonja. A visszavonást ugyancsak írásban, erre vonatkozó nyilatkozattal teheti meg a pénztártag. Elektronikus iratként olyan dokumentumot kell érteni, amely megfelel az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló törvényben foglalt rendelkezéseknek.

II. A PÉNZTÁRI TAGSÁGGAL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK

8. A Pénztár tagsági köre

- 8.1. A Pénztárnak - területi szerveződéséből következően - tagja lehet bárki, aki
- a 16. életévét betöltötte,
 - az alapszabály rendelkezéseit magára nézve kötelezőnek ismeri el,
 - a belépési nyilatkozatban tagdíjfizetési kötelezettséget vállal.
- 8.2. A Pénztárhoz munkáltatói tagként csatlakozhat az a természetes vagy jogi személy, vagy gazdasági társaság, amely
- munkavállalói javára munkáltatói hozzájárulást vállal, és erre vonatkozóan
 - a Pénztárral munkáltatói hozzájárulási szerződést köt.

9. A tagsági viszony keletkezése

- 9.1. A tagsági viszony - valamint ahhoz kapcsolódóan a tagdíjfizetési kötelezettség és a várakozási idő - a Pénztárhoz benyújtott belépési nyilatkozatnak a Pénztár által történő elfogadásával kezdődik. A belépési nyilatkozatnak tartalmaznia kell:
- a tagfelvételi kérelmet benyújtó személy nevét,
 - születési helyét és idejét,
 - anyja nevét,
 - állandó lakcímét (és értesítési/levelezési címét),
 - személyi igazolványa/útlevéle számát,
 - adóazonosító jelét,
 - a mindenkori egységes tagdíjösszeg megfizetésére vonatkozó kötelezettségvállalását.

A belépési nyilatkozaton a tag haláleseti kedvezményezett(ek)et jelölhet meg, valamint rendelkezhet a jogszabály biztosította keretek között más pénztárban fennálló megtakarítása áthozatala kezdeményezéséről is.

- 9.2. A belépési nyilatkozatot – a belépési feltételek megléte tekintetében - a Pénztár megvizsgálja és dönt annak jóváhagyásáról, vagy visszautasításáról. A taggá válási feltételeknek eleget tevő személy tagfelvételi kérelmét a Pénztár nem utasíthatja vissza.

A Pénztár a belépési nyilatkozat elfogadását annak záradékolásával tanúsítja. A benyújtástól számított 30 napon belül záradékolt belépési nyilatkozat egy példányát a Pénztár tagsági okiratként az alapszabállyal együtt megküldi a pénztártagnak. A tagot a belépési nyilatkozatban vagy a tagsági okiratban tájékoztatni kell arról, hogy a pénztár honlapján az alapszabály elérhető.

- 9.3. A munkáltatói taggal való szerződéskötés, illetve a szerződés módosítása a Pénztár ügyvezetőjének a hatáskörébe tartozik.

10. A tagdíjfizetési kötelezettség elmulasztásának joghatásai

- 10.1. A pénztártag tagdíjfizetési kötelezettsége – az egységes alaptagdíj összegéig – a belépéstől kezdődően fennáll.
- 10.2. *törölve*
- 10.3. A tagdíjfizetési kötelezettségüket elmulasztó vagy nem teljesítő tagok a pénztár szolidaritási alapja terhére nyújtott közösségi szolgáltatásaira nem jogosultak.
- 10.4. A tagdíjfizetési kötelezettségüket 1 éven túl nem teljesítő tagokat a pénztár 30 napos intézkedési lehetőséget biztosítva éves rendszerességgel írásban tájékoztatja a tagdíjmaradásukról, felhívva a

figyelmüket a tagdíjmaradás rendezésére. Amennyiben a felszólítás nem vezet eredményre, úgy a 3.000 Ft-nál nem nagyobb egyenlegű tagokat a pénztár tagjai közül kizárja és a kizárás eredményeként az egyenlegüket a működési alap javára elszámolja. A 3.000 Ft-nál nagyobb egyenlegű tagok esetében az adóteher elkerülése érdekében ilyen szankciót nem érvényesít a pénztár.

- 10.5. A tagdíjfizetés elmulasztásának kezdő időpontjától a pénztár jogosult a tag egyéni számlájának befektetéséből származó hozamát - a mindenkorai pénztári egységes tagdíjnak a működési és likviditási alapra jutó hányadnak megfelelő összeggel, de legfeljebb az időszaki hozam összegével - csökkenteni, és azt a működési, illetve likviditási alap javára jóváírni. Amennyiben a pénztár a tárgyévben jóváírt hozam terhére nem tud elmaradt tagdíj miatti hozamlevonást érvényesíteni, akkor a pénztár az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonást legfeljebb a tárgyidőszakot követő egy naptári év hozama terhére érvényesítheti. Az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonás során először a tárgyidőszakra vonatkozó hozamlevonás, majd ezt követően a korábbi időszakra vonatkozóan elmaradt hozamlevonás kerül elszámolásra. Ezen összegek elszámolása éves gyakorisággal, az éves zárás keretében történik meg a pénztárban.

11. A tagsági viszony megszűnése

11.1. A tagsági viszony megszűnik a pénztártag

- halálával - az elhalálozás napján,
- kilépésével – a kilépési szándéknyilatkozat pénztárhoz történő beérkezését követő elszámolásával/teljesítésével,
- a jogszabályi keretek között más önkéntes pénztárba történő átlépésével - az erre vonatkozó nyilatkozatnak a pénztárhoz történő beérkezését követő elszámolásával/teljesítésével, a másik pénztárban létesített tagságnak a befogadó pénztár részéről való visszaigazolása (befogadói nyilatkozat) feltételéhez kötve,
- önkéntes nyugdíjpénztárba való átlépésével, amennyiben az önkéntes biztosítópénztárakról szóló törvény (Öpt.) alapján a nyugdíjkorhatárt betöltötte az átlépés elszámolása/teljesítése napján.
- vállalt tagdíjfizetési kötelezettsége teljesítésének 1 éves késedelmessége esetén a pénztár erre vonatkozó írásos felszólítása eredménytelensége esetén a tagi egyenleg nagysága feltételéhez kötött kizárása okán a felszólítás keltét követő 30. napon,
- a Pénztár jogutód nélküli megszűnésével - az erről szóló közgyűlési határozatban rögzített dátummal.

12. A tagsági viszony megszűnésének jogkövetkezményei és a követendő eljárás

12.1. A pénztártag elhalálozása miatti megszűnés esetén

- a pénztártag halálesetre szóló (haláleseti) kedvezményezettje – vagy ha a pénztártag kedvezményezettet nem jelölt, akkor a tag természetes személy örököse - jogosult a pénztártag egyéni számláján nyilvántartott összeg felett rendelkezni. A kedvezményezett jogait és kötelezettségeit az alapszabály 15. pontja szabályozza,
- az egyéni számlán nyilvántartott összeg feletti rendelkezés jogosságát a tag halotti anyakönyvi kivonatával, valamint örökös rendelkezése esetén a hagyatékadó közjegyzői határozattal kell alátámasztani,
- kiskorú, vagy cselekvőképtelen személy kedvezményezetti jogosultsága esetén helyette a törvényes képviselője jogosult eljárni, akinek a képviseleti jogosultságát az erről szóló határozat másolatával kell igazolnia,
- amennyiben az elhalálozott tagnak sem kedvezményezettje, sem a törvényes öröklés rendje szerinti természetes személy örököse nincs, akkor az öröklés alá eső összeget a pénztár a tagok egyéni számláin osztja fel az elhalálozás napján fennálló egyenlegeik arányában.

12.2. A pénztártag kilépési szándéka esetén

- a kilépési szándékát írásban kell bejelentenie,
- kifizetéskor a pénztár kilépési költségként az egyéni számlán nyilvántartott követelés 2%-ét és ügykezelési díjként 3.000 Ft-ot, de összesen maximum 4.000 Ft-ot számít fel,
- amennyiben a kilépést fennálló tagi lekötés megléte mellett kezdeményezi a tag, úgy a feltörés jogkövetkezményeit köteles viselni.

12.3. A tagsági viszonynak más pénztárba történő átlépés miatti megszűnése esetén

- az átlépési szándékát a tagnak a pénztár felé írásban kell bejelentenie,
- az átlépő pénztártag egyéni számláján nyilvántartott összeget a pénztár a befogadó pénztár befogadói nyilatkozata birtokában utalja át a megadott pénztár javára,
- kifizetéskor a pénztár átlépési költségként az egyéni számlán nyilvántartott követelés 2%-ét és ügykezelési díjként 3.000 Ft-ot, de összesen maximum 4.000 Ft-ot számít fel.

- 12.4. A tagsági viszonynak a Pénztár részéről történő - tagdíj nem fizetés miatti - felmondása esetén a Pénztár a tag kilépési szándéka esetén követendő eljárás szerint számol el a taggal.
- 12.5. Ha a tagsági viszony a pénztár megszűnése miatt szűnik meg, az alapszabály 45. pontjának rendelkezései szerint kell eljárni.
- 12.6. A Pénztár a tag tagsági viszonya megszűnésekor az egyéni számláját lezárja és az azon nyilvántartott összeg elszámolásáról kifizetői elszámolást állít ki és küld meg a tagnak.
- 12.7. A tagsági viszony megszűnésével a pénztártag szolgáltatásokra való jogosultsága megszűnik.

III. A PÉNZTÁRI TAGSÁGHOZ KAPCSOLÓDÓ JOGOK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK

13. A pénztártag jogai

- 13.1. A pénztárra vonatkozó alapvető döntések meghozatalára kizárólag a pénztártagok jogosultak.
- 13.2. A pénztártagok pénztáron belül azonos jogokkal rendelkeznek.
- 13.3. A pénztártag jogosult
 - a Pénztár közgyűlésén részt venni (küldöttgyűlés esetén a küldöttválasztáson részt venni) és a közgyűlés napirendjére felvett kérdésekben szavazni,
 - egyéni számlája állapotáról, annak forgalmáról információt kérni,
 - más pénztárba átlépni,
 - a pénztárból kilépni,
 - megtakarítására vonatkozóan haláleseti kedvezményezettet jelölni, illetve ezen rendelkezését megváltoztatni/visszavonni,
 - megtakarítása szolgáltatásként történő igénybevételére vonatkozóan – a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 8:1. §. (1) bekezdés 1.pontja szerinti közeli hozzátartozónak minősülő - szolgáltatási kedvezményezettet jelölni, illetve ezen rendelkezését megváltoztatni/visszavonni,
 - a zárt tanácskozásokról készült jegyzőkönyvek és az azokon tárgyalt határozattervezetek kivételével az igazgatótanácshoz/ügyvezetőhöz előzetesen írásban eljuttatott kérelem alapján a Pénztár irataiba betekinteni, továbbá jogosult a közgyűlésen a Pénztár működésével kapcsolatosan felvilágosítást kérni,
 - az igazgatótanács által kijelölt helyen és időben a Pénztár egészét érintő könyvviteli, számviteli adatokba betekinteni,
 - a Pénztár által nyújtott szolgáltatásokat azonos feltételekkel igénybe venni.
- 13.4. A pénztártag választhat és a törvényben meghatározott összeférhetlenségi szabályokon kívül választható a Pénztár szerveibe.
- 13.5. A pénztártagok a Pénztár tulajdonosai. Az egyéni számlán jóváírt összeg a pénztártag tulajdonát képezi, azt nem lehet visszavonni, arra sem a pénztártag hitelezői, sem kívülálló harmadik személy hitelezői nem tarthatnak igényt.
- 13.6. A Pénztár a pénztártagokat egyéni számlájuk állapotáról évente, az egyéni egyenlegközlönyben tájékoztatja, melyet a tárgyévét követő február 15-ig megküld a tagok részére. A pénztártag kérhet ettől eltérő időpontban is egyéni számlája állapotára vonatkozóan információt.
- 13.7. A munkáltatói tag jogosult
 - a Pénztár közgyűlésein tanácskozási joggal részt venni,
 - amennyiben a munkáltatói hozzájárulásként fizetett összeg valamely munkáltatói tag esetében egy naptári évben eléri vagy meghaladja a Pénztár tagdíjbevételének 50%-át az illető munkáltatói tag jogosult egy tagot legfeljebb ezt a naptári évet követő 5 évre az ellenőrző bizottságba kijelölni (illetve az általa kijelölt ellenőrző bizottsági tagot tisztségéből visszahívni és a tisztségre a visszahívástól számított 30 napon belül új tagot jelölni) azzal, hogy a kijelölt tagnak is meg kell felelnie az ellenőrző bizottsági tagokra irányadó feltételeknek.
 - a Pénztárral célzott támogatói szerződést kötni pénztártag munkavállalói köre javára történő célzott szolgáltatási lehetőség finanszírozására.

14. A pénztártag kötelezettségei

- 14.1. A pénztártag köteles
 - az alapszabályban meghatározott módon és határidőben tagdíjat fizetni,

- a belépési nyilatkozatban megadott adataiban bekövetkezett változásokról a Pénztárt annak bekövetkeztét követő 30 napon belül írásban értesíteni,
 - a Pmt. szerinti ügyfélátvilágítási kötelezettségének eleget tenni,
- 14.2. A pénztártag a pénztárral kapcsolatos információkat nem használhatja fel a Pénztár érdekeit, illetve a Pénztár tagjainak személyes adatait és személyiségi jogait sértő módon.

IV. A KEDVEZMÉNYEZETTEK ÉS ÖRÖKÖSÖK JOGAI

15. A pénztártag által megjelölt haláleseti kedvezményezettek, illetve az örökösök jogai és kötelezettségei

15.1. A pénztártag halála esetére a belépési nyilatkozaton, közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban kedvezményezett(ek)et jelölhet. Amennyiben nem jelöl, halála esetén kedvezményezetté a pénztártag természetes személy örököse válik. Az egyéni számla a tag hagyatékának nem része.

Amennyiben a tag egyidejűleg több kedvezményezettet jelöl meg, akkor ellenkező rendelkezése hiányában a megjelölt személyek egyenlő arányban válnak jogosulttá.

A pénztártag a kedvezményezett személy(ek) helyett bármikor új személy(eke)t jelölhet meg, illetve kedvezményezetti rendelkezését vissza is vonhatja közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban.

15.2. A kedvezményezettjelölés a jelölés megtételének időpontjára visszamenőlegesen válik hatályossá. A pénztár a kedvezményezettjelöléséről a tagot a záradékolt belépési nyilatkozat átadásával vagy megküldésével, illetve egyéb esetben a tudomásszerzést követő 15 napon belül a tagsági okirat megküldésével értesíti.

15.3. A kedvezményezettjelölés hatályát veszti, ha

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

Több kedvezményezett esetén, ha valamely kedvezményezett meghal, akkor az egyéni számla rá eső részéből a tag halála időpontjában még életben lévő kedvezményezettek a jogosultságaik arányában részesednek.

15.4. A kedvezményezett a jogosultságának igazolását követően írásban rendelkezhet arról, hogy a rá eső részt

- egy összegben felveszi,
- saját nevén a pénztárban hagyja tagdíjfizetés folytatásával vagy anélkül, vagy
- a törvény adta keretek között más önkéntes pénztárba átutaltatja.

A pénztár - a kedvezményezett jelöléséről nála őrzött okiratok alapján - a kedvezményezett jogosultságának igazolását követő 3 munkanapon belül megteszi a kedvezményezett rendelkezése teljesítéséhez szükséges intézkedést.

15.5. Az örökös köteles hitelt érdemlően bizonyítani öröklési jogosultságát közjegyző által kiállított jogerős hagyatéki végzés, öröklési bizonyítvány, vagy jogerős bírósági ítélet bemutatásával.

15.6. A pénztártag 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 járásbíróságnál 30 napon belül bírói letétbe helyezi.

16. A pénztártag által megjelölt szolgáltatási kedvezményezettek jogai

16.1. A pénztártag szolgáltatási kedvezményezettjei – a tag rendelkezése alapján – jogosultak a megtakarítás terhére szolgáltatást igénybe venni.

- 16.2. Szolgáltatásra való kedvezményezettként a tag a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 8:1 . §. (1) bekezdés 1. pontja szerint közeli hozzátartozóinak minősülő személy(eke)t (a házastárs, az egyeneságbeli rokon, az örökbefogadott, a mostoha- és nevelt gyermek, az örökbefogadó-, a mostoha- és a nevelőszülő, valamint a testvér), továbbá az élettársát jelölheti meg - közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban.

17. Más pénztárból érkező tag befogadásának szabályai

- 17.1. A más pénztárból érkező tag befogadásának szabályai megegyeznek az újonnan belépő tagok felvételének szabályaival.
- 17.2. Az átlépő pénztártag javára az előző pénztárból érkező összeget a Pénztár levonás nélkül írja jóvá a tag egyéni számláján és az átadó pénztár adatszolgáltatása szerint nyilvántartásba veszi a tag fennálló tagi lekötéseit, valamint a 180 napon belüli befizetéseit.

V. A TAGDÍJ

18. A tagdíj

- 18.1. A pénztártagok a Pénztár által nyújtott szolgáltatások fedezetére, valamint a Pénztár működtetésére rendszeres pénzbeli hozzájárulást - tagdíjat - fizetnek.
- 18.2. A befizetett tagdíj a pénztári tartalékok között az alapszabályban rögzített módon kerül jóváírásra/felosztásra.
- 18.3. A tagdíjat illetve a tagdíjfizetési kötelezettséget a pénztártag munkáltatója - a Pénztárral erre vonatkozóan megkötött munkáltatói hozzájárulási szerződésben foglaltak szerint - részben vagy egészben átvállalhatja.

19. A tagdíj mértéke

- 19.1. Az egységes tagdíj összege a pénztárban naptári évre vetítve 60.000 Ft – a tagság indulása évében a tagság ideje hónapjai száma szorozva 5.000 Ft-tal. Hatályos: 2023. január 1-jétől.
- 19.2. Az egységes tagdíjként megállapított minimális tagdíjavallási kötelezettség minden pénztártag számára kötelező érvényű, annál kisebb tagdíjat vállalni nem lehet.
- 19.3. A pénztártag, illetve a tagdíj-kötelezettségét átvállaló, vagy ahhoz hozzájáruló munkáltatója az egységesen megállapítottnál magasabb tagdíjat is fizethet.
- 19.4. A többletagdíj pénztári tartalékok közötti felosztása az egységes tagdíjjal azonos módon történik.
- 19.5. A tagdíj pénztári tartalékok közötti felosztása sávosan történik az alábbiak szerint:

Az éves befizetés	Fedezeti alapba kerülő hányad		Működési alapba kerülő hányad	Likviditási alapba kerülő hányad
	Egyéni számlákra	Szolidaritási alapba		
60.000 Ft-ig terjedő részére	93%	0,5%	6,5%	-
60.001-180.000 Ft közötti részre	96,0%	-	4,0%	-
180.000-360.000 Ft közötti részre	97,0%	-	3,0%	-
360.000 Ft fölötti részre	98,5%	-	1,5%	-

A sávossal történő tartalomképzés – a valamikori sávossal alkalmazott móddal azonosan – azt jelenti, hogy egy-egy naptári éven belül a tagdíjvolumen az éves összbefizetéstől függően az egyes tartaléksávokban az adott tartaléksávba eső összeg vagy részösszeg tekintetében az adott tartaléksávra kialakított arányokban kerül felosztásra a pénztári alapok között (évente az első 60.000 Ft befizetése tehát az 1. tartaléksáv arányai szerint, az afölötti 120.000 Ft a 2. tartaléksáv arányai szerint, az afölötti 180.000 Ft a 3. tartaléksáv arányai szerint, a 360.000 feletti összegek pedig a 4. tartaléksáv szerint). A tagdíjvolumenbe beleszámít az egyéni tagdíjként illetve a munkáltatói hozzájárulásként megfizetett összeg is.

Hatályos: 2023. január 1-jétől

- 19.6. A tagdíjból a fedezeti alapon belül elkülönítetten nyilvántartott szolidaritási alapba kerülő hányad a tag egyéni számlájának nem része, arra vonatkozóan - a szolidaritási alaphoz finanszírozott szolgáltatási igény esetét leszámítva – követelést nem támaszthat.

20. A tagdíjfizetésre vonatkozó szabályok

- 20.1. A pénztártag a tagdíját naptári évente legkésőbb a tárgyév utolsó napjával bezárólag köteles a pénztár pénzforgalmi bankszámlájára, illetve a pénztár házipénztárába befizetni.
A fizetés akkor tekinthető teljesítettnek, ha annak összegét az adott befizetési határral a Pénztár pénzforgalmi számláján jóváírták, illetve a pénztár házipénztárába befizették. A munkáltató részéről történő tagdíjfizetés esetén - a munkabérek utólagos elszámolására tekintettel - határidőre történő teljesítésnek számít a tárgyhót követő hó 12. napjáig történő befizetés.
- 20.2. A befizetések jóváírásának értéknapja megegyezik az összegnek a Pénztár bankszámlájára, illetve házipénztárába való beérkezésének napjával.
- 20.3. A pénztártag, illetve munkáltatója késedelembe esik, ha a vállalt tagdíjat/munkáltatói hozzájárulást az esedékességi időpontig nem fizeti meg.
- 20.4. *törölve*

VI. A TÁMOGATÁS

21. A támogató jogállása

- 21.1. A Pénztár támogatójának minősül az a természetes vagy jogi személy, illetve gazdasági társaság, aki eseti vagy rendszeres pénzbeli vagy nem pénzbeli szolgáltatást teljesít a Pénztár javára ellenszolgáltatás nélkül.
- 21.2. A támogató jogosult meghatározni, hogy az adományt a Pénztár milyen célra és milyen módon használhatja fel, de a fedezeti alap javára juttatott támogatás csak a pénztártagság egészének vagy 22.1. pontban meghatározott tagsági körnek nyújtható.
- 21.3. A pénztár a támogatói adományként a tagok, vagy a tagok meghatározott csoportja részére juttatni szándékozott összegeket az erről szóló támogatói szerződésben foglaltak szerint írja jóvá/osztja fel az érintettek számláin illetve a pénztári tartalékai között azzal, hogy a teljesített összeg 3%-ára, mint működési hányadra a támogatói összegekből is igényt tart.
- 21.4. Fentiek alól kivételt képez a célzott szolgáltatás fedezeteként nyújtott támogatói adomány feltételrendszere, melyet a Pénztár a munkáltatói tagjával köthet a jogszabályban foglalt feltételeknek megfelelő egyedi szerződéssel.

22. A támogatottak köre

- 22.1. A támogatásban részesülő tagok köre lehet:
 - a tagság egésze,
 - egy adott munkáltatóval aktuálisan munkaviszonyban álló tagok összessége,
 - egy adott munkáltatóval munkaviszonyban álló azonos korú tagok összessége,
 - egy adott munkáltatóval munkaviszonyban álló meghatározott kornál kisebb/nagyobb korú tagok összessége,
 - egy adott munkáltatónál években kifejezve azonos időtartamban munkaviszonyban álló tagok összessége,
 - egy adott munkáltatónál években kifejezve egy meghatározott időtartam óta munkaviszonyban álló tagok összessége,
 - egy adott munkáltatóval munkaviszonyban álló azon tagok összessége, akik e munkáltatótól származó jövedelme egy feltételként meghatározott összeget nem ér el,
 - egy adott munkáltatóval munkaviszonyban álló azonos szakképzettségű tagok összessége,
 - egy adott munkáltatóval munkaviszonyban álló azonos típusú/tartalmú munkaszerződéssel rendelkező tagok összessége,
 - egy adott munkáltatóval munkaviszonyban álló tárgyévben betegállományban eltöltött meghatározott időtartamot el nem érő tagok összessége,
 - egy munkáltatótól adott időszakban felmondással elbocsátott munkavállalók összessége,
 - egy adott munkáltatóval munkaviszonyban álló egyéb jogviszonyban álló tagok összessége,
 - egy adott gazdasági társaságnál tagsági jogviszonyban álló tagok összessége.
- 22.2. Az egyes szempontokból összevont szempontrendszer is felállítható.

VII. A PÉNZTÁR SZOLGÁLTATÁSAI

23. A Pénztár által nyújtott szolgáltatások köre

- 23.1. A Pénztár gondoskodik a pénztár működéséhez szükséges befizetések gyűjtéséről, a Pénztár vagyonának a pénztártagok érdekében történő befektetésekről, a tagok egyéni számláján nyilvántartott összegek megállapításáról és nyilvántartásáról.
- 23.2. A pénztártagok – illetve rendelkezésük alapján a szolgáltatási kedvezményezettjei - jogosultak az egyéni számlájukon nyilvántartott összeg terhére a 25. pont szerinti szolgáltatásokra - választásuk szerint, az igényjogosultság feltételéhez kötötten.
- 23.3. A pénztár közösségi elven a szolidaritási alapja terhére – annak fedezete erejéig - a 26. pont szerinti szolgáltatásokat nyújtja.
- 23.4. A pénztár a munkáltatói tagjával kötött egyedi támogatói szerződés alapján, az ezen szerződés alapján fizetett támogatói adomány fedezete erejéig a munkáltatói tag pénztártag alkalmazottai illetve közeli hozzátartozói részére célzott szolgáltatást nyújt - közösségi elven - az érintett tagsági kör számára - a 27. pont szerinti szolgáltatási jogcímenen.
- 23.5. A pénztár a tag erre vonatkozó nyilatkozata alapján a tag számlája terhére – a Szolgáltatási és tagokkal történő elszámolási szabályzata szerint –, a személyi jövedelemadóról szóló törvényben foglalt feltételekkel adójóváírásra feljogosító tagi lekötést eszközöl, illetve a lekötést lejárat vagy feltörés esetén felszabadítja.

24. A szolgáltatás igénybevételének feltételei

- 24.1. A tag - saját, vagy közeli hozzátartozója szolgáltatásra való kedvezményezése jogán - a Pénztár által nyújtott szolgáltatásra a belépésétől számított várakozási idő leteltével az egyes szolgáltatás típusokra megállapított eseti feltételek teljesülése esetén válik jogosulttá.
- 24.2. A tag egyéni számlájáról finanszírozott szolgáltatás folyósításának feltétele, hogy a pénztártag egyéni számláján nyilvántartott összeg a szolgáltatásként kifizetett összegre fedezetet nyújtson.
- 24.3. A fedezetbe nem számítanak be azok az összegek, amelyeket a pénztár a tag erre vonatkozó nyilatkozata alapján a 23.5 pont szerinti tagi lekötésként elkülönített.
- 24.4. A tag egyéni számlájáról finanszírozott - jogszabály által ilyen feltételhez kötött - szolgáltatásra a tagi befizetés, munkáltatói hozzájárulás, támogatás, adomány a befizetést követő 180 napon belül nem használható fel.
- 24.5. A szolidaritási alapból finanszírozott szolgáltatásra való jogosultság feltétele, hogy a kiváltó esemény – halál, munkanélküliség, baleset – bekövetkeztét megelőző 2 éves időintervallumban a tag tagdíjfizetési kötelezettsége maradéktalanul teljesítve legyen. A tagdíjfizetési kötelezettség következő év(ek)re előre utalt tagdíjjal vagy utólagos tagdíjteljesítéssel nem váltható ki. A támogatói jogcímű befizetés e tekintetben nem játszik szerepet, miután abból szolidaritási célú levonás nem történik.
- 24.6. *törölve*

25. Egyéni számláról finanszírozott szolgáltatások

- 25.1. Egészségügyi szolgáltatások finanszírozása
- 25.2. Keresőképtelenek és munkanélküliek segélyezése
- 25.3. Gyermekek fogantatásához, születéséhez illetve neveléséhez kapcsolódó ellátások
- 25.4. Gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatása
- 25.5. Temetési segély
- 25.6. Látássérült illetve mozgáskorlátozott vagy fogyatékos személyek életvitelét elősegítő szolgáltatások
- 25.7. Otthoni- és idősgondozás költségeinek a támogatása
- 25.8. Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása védendő fogyasztónak minősülő pénztártagok esetében
- 25.9. Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása
- 25.10. A szolgáltatási típusok feltételeit, pénzügyi programozásuk és számításuk számszaki adatait a Pénztár Szolgáltatási és tagokkal való elszámolási Szabályzata rögzíti.

26. Szolidaritási alpból finanszírozott szolgáltatás

- 26.1. A pénztártag munkanélküli ellátás alól kikerülése esetére munkanélküli segélyezés
- 26.2. A pénztártag csonkolásos illetve maradandó egészségkárosodást okozó balesete esetére baleseti segélyezés
- 26.3. Halva születés vagy fogyatékosná válás esetére nyújtott segély.
- 26.4. Átmeneti segély.
- 26.5. A pénztártag halála esetén temetési segély nyújtása.
- 26.6. A szolgáltatásra jogosultság feltételeit, számításuk számszaki adatait ugyancsak a Pénztár Szolgáltatási és tagokkal való elszámolási Szabályzata rögzíti.
- 26.7. A fenti öt szolgáltatási jogcímre a pénztár a szolidaritási célú tagdíjbevételekből azonos 1/5-öd – 1/5-öd mértékű elkülönített tartalékot képez. Akár a tartalékok közötti átcsoportosításra, akár azokból egyéni számlákra történő átcsoportosításra Igazgatótanácsi jóváhagyással kerülhet sor.

27. Célzott szolgáltatások

- 27.1. A Pénztár célzott szolgáltatást a munkáltatóival e céllal megkötött szerződésekben foglalt feltételekkel nyújt az érintett munkavállalói kör számára a szerződő fél által szándékolt feltételekkel.
- 27.2. A Pénztár a célzott támogatásként juttatott összegnek a 3%-ára, mint működési hányadra az e jogcímen beérkezett támogatói összegekből is igényt tart.
- 27.3. A célzott támogatásként a pénztárban lévő – célzott szolgáltatásra még igénybe nem vett - összeget a pénztár a befektetési kockázatok kizárása céljával nem fekteti be, azt a befektetési korlátok figyelembevételével a folyószámláján tartja.

28. Várakozási idő

- 28.1. A várakozási idő a pénztári tagsági viszony belépéstől számított 1 hónapos időszaka, amelynek elteltével az egyéni számlaköveteléshez a pénztártag hozzájuthat, illetve a pénztár szolgáltatásaira jogosulttá válik.
- 28.2. A várakozási idő a belépési nyilatkozat Pénztár általi elfogadásának - a tagsági jogviszony kezdetének - időpontjával kezdődik.

VIII. A PÉNZTÁR GAZDÁLKODÁSA

29. A pénztárvagyon kezelésének és befektetésének szabályai

- 29.1. A Pénztár szolgáltatásai szervezéséhez, finanszírozásához és teljesítéséhez kapcsolódó pénzügyi feltételek megteremtése érdekében jogosult - a törvényi keretek között - gazdálkodási tevékenységet folytatni. A Pénztár gazdálkodása keretében:
 - a pénztárvagyon befektetését és kezelését végzi,
 - kiegészítő vállalkozási tevékenységet folytathat,
 - teljesíti az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakra vonatkozóan törvényileg előírt nyilvántartási és adatszolgáltatási kötelezettségeket.
- 29.2. A pénztárvagyont a törvény és a vonatkozó jogszabályok szerint lehet befektetni.
- 29.3. A Pénztár gazdálkodása nyilvántartását vagy annak informatikai háttértevékenységét, illetve befektetési üzletmenetét részben vagy egészben, az e tevékenységet üzletszerűen foglalkozó szervezethez kihelyezheti. Az erre vonatkozó döntést az igazgatótanács jogosult meghozni, a közgyűlés utólagos jóváhagyásával.
- 29.4. A Pénztár befektetett pénztári eszközeinek kezelését önálló letétkezelő szervezet végzi.
- 29.5. Mind a kihelyezés, mind a letétkezelés eredményességét az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság legalább félévente köteles a befektetési közvetítők munkájával együtt értékelni.
- 29.6. Ha a befektetéssel megbízott szervezet vagy közvetítő eredményességét az igazgatótanács vagy az ellenőrző bizottság nem találja megfelelőnek, akkor a kialakult helyzet elemzése után az igazgatótanács, illetve az ellenőrző bizottság javaslatot tesz:
 - a szerződések felbontására és új szerződések megkötésére,

- a feltételek és ennek eredményeként a Befektetési Politika módosítására illetve új pénzügyi terv készítésére.

30. A pénztári gazdálkodás eredménye felhasználásának alapelvei

- 30.1. A Pénztár a gazdálkodása során elért bevételeit kizárólag a szolgáltatások biztosítására, fejlesztésére, valamint a gazdálkodás költségeinek fedezetére fordíthatja; azt sem osztalék, sem részesedés formájában nem fizetheti ki.
- 30.2. A Pénztár a tevékenysége során realizált bevételeket a pénztári tartalékok között - a biztonságos gazdálkodás érdekében szükséges tartalékképzési kötelezettségének eleget téve - az alábbi alapelvek szerint osztja fel:
- a tagdíjbevételek pénztári alapok/tartalékok közötti felosztása az alapszabályban rögzített tartalékképzési rend szerint történik,
 - az adójóváírásként beérkező összegek illetve a más pénztárból áthozott fedezetek teljes összegükben az illető tagok egyéni számláin kerülnek jóváírásra;
 - a befektetések után realizált hozamok azt a tartalékot illetik, amelyek befektetéséből azok származnak,
 - a támogatói bevételek felosztása a támogatóval kötött szerződésben foglaltak szerint valósul meg,
 - a célzott szolgáltatások finanszírozására munkáltatók által befizetett adományok fedezeti összegét munkáltatónként elkülönítve kell nyilvántartani.
- 30.3. A pénztári tartalékok eredményének tartalékok közötti átcsoportosítására a közgyűlés jóváhagyásával kerülhet sor.

IX. A PÉNZTÁR SZERVEZETE

31. A pénztár szervei

- a közgyűlés (küldöttközgyűlés),
- az igazgatótanács,
- az ellenőrző bizottság.

32. A közgyűlés

- 32.1. A pénztár legfőbb döntéshozó szerve a tagok összességéből álló közgyűlés. A pénztártagok szavazati jogukat a közgyűlésen gyakorolják. Amennyiben a Pénztár tagjainak létszáma eléri a 300 főt, úgy a közgyűlés hatáskörét a küldöttközgyűlés veszi át és gyakorolja. Ennek – a felállított létszámkritérium feletti küldöttközgyűlési szerveződésnek – alapvetően az az indíttatása, hogy a közgyűlések megszervezése/lebonyolítása minél költséghatékonyabban valósulhasson meg.
- 32.2. A közgyűlést évente össze kell hívni. A közgyűlés összehívása az igazgatótanács feladata. A közgyűlés összehívása oly módon történik, hogy az erről szóló tájékoztatót (meghívót) a pénztár a honlapján közzéteszi, a székhelyén kifüggeszti, illetve ugyanezt elektronikus levélben a pénztár nyilvántartásában szereplő elektronikus elérhetőségre megküldi – közgyűlés esetén a tagoknak, küldöttközgyűlés esetén a megválasztott küldötteknek - a közgyűlés napját legalább 15 nappal megelőzően. A meghívóban meg kell jelölni a közgyűlés helyét, a lebonyolítás módját (személyes részvétel/elektronikus hírközlő eszköz útján), idejét, napirendjét, valamint a napirendhez tartozó iratok megtekintésének helyét, továbbá elektronikus eszköz útján lebonyolított közgyűlés esetén az ahhoz való csatlakozásra vonatkozó technikai információkat. A közgyűlés (a küldöttközgyűlés, a részközgyűlés illetve a küldöttválasztó ülés) elektronikus hírközlő eszköz útján vagy más személyazonosítást lehetővé tevő elektronikus eszköz igénybevételeivel is megtartható, amennyiben az elektronikus hírközlő eszköz vagy más személyazonosítást lehetővé tevő elektronikus eszköz biztosítja a kép és hang egyidejű közvetítését, a korlátozásmentes, valós idejű kommunikációt, valamint alkalmas a résztvevők személyes beazonosítására. A közgyűlésre a Magyar Nemzeti Bank képviselőjét illetve a munkáltatói tagok képviselőit is meg kell hívni, akik a közgyűlésen tanácskozási joggal vesznek részt.
- A pénztártagok a küldöttközgyűlésen is részt vehetnek, de szavazati jogukat nem gyakorolhatják.
- 32.3. A közgyűlést akkor is össze kell hívni, ha azt a bíróság elrendeli, a Magyar Nemzeti Bank, vagy az ellenőrző bizottság, a könyvvizsgáló, illetve a pénztártagok legalább 10%-a - az ok és cél megjelölésével - írásban indítványozza, illetve ha az igazgatótanács szükségesnek látja. Össze kell hívni továbbá a közgyűlést abban az esetben a Pénztár taglétszáma a pénzügyi tervben előirányzott taglétszámhoz viszonyítva 50% alá csökken. Amennyiben az igazgatótanács nem intézkedik a közgyűlés összehívása iránt, az indítványozók bírósághoz fordulhatnak.

32.4. A pénztári küldötteket részközgyűléseken választják meg. A részközgyűlésekhez rendelt tagcsoportok az alábbi elvek szerint kerülnek kialakításra:

A részközgyűlések számát, illetve az azokba besorolt tagok létszámát úgy kell kialakítani, hogy egy-egy küldöttkörzetbe legalább a tagok 4%-a, legfeljebb a tagok 15%-a tartozzon. A küldöttkörzetek 3 szinten alakíthatók ki, úgymint:

- az egyazon más pénztárból beolvadt tagok összessége,
- az egy munkáltatóhoz - vagy több munkáltatóból összeállított munkáltatói csoporthoz – tartozó tagok összessége, illetve
- a lakóhely szerinti irányítószámuk alapján területi elven besorolt tagok összessége.

A küldöttkörzeteket a pénztár egy-egy választási ciklus indulásakor – illetve küldöttválasztó ülés megszervezése szükségessége esetén - az aktuális tagsági összetétel szerint aktualizálja a fenti szerveződési elvek szerint.

A küldöttkörzetek száma a pénztárban a taglétszámra felállított 4%-os minimum és 15%-os maximum korlát következtében legalább 7 illetve legfeljebb 25. A küldöttkörzetek tényleges számának megállapítása az igazgatótanács hatáskörébe tartozik.

Egy-egy küldöttkörzetben a megválasztható küldöttek száma kizárólag 1, 2 vagy 4 fő lehet.

A küldöttkörzetek számára és a küldöttkörzetenkénti küldöttek számára felállított korlátok figyelembevételével a pénztár küldöttközgyűlése legalább 7 (7 x 1) és legfeljebb 100 (25 x 4) küldöttből állhat.

A pénztár vezető tisztségviselője és ügyvezetője (helyettes ügyvezetője) nem lehet a közgyűlésen meghatalmazott, illetve a küldöttközgyűlésen küldött.

A megválasztott küldöttel/pótküldöttel szemben nem elvárás, hogy az adott körzethez tartozó személy (pénztártag) legyen. Ebből kifolyólag saját mandátuma a küldöttdelegálás szerint elválik a személyétől.

Az egy részközgyűlésen megválasztott küldöttek között a küldötti mandátumok száma az alábbi elvek szerint kerül felosztásra:

- 1 megválasztott küldött esetén a küldöttkörzet valamennyi mandátuma az illető küldöttet illeti meg.
- 2 megválasztott küldött esetén a küldöttkörzetbe tartozó tagok a pénztári tagi azonosítójuk szerint kerülnek az egyik, illetve másik küldöthöz hozzárendelésre, a páratlan tagi azonosítójú tagok mandátumai a küldöttkörzet 1.sz. küldöttét, a páros tagi azonosítójú tagok mandátumai a küldöttkörzet 2.sz. küldöttét illetik meg.
- 4 megválasztott küldött esetén a küldöttkörzetbe tartozó tagok ugyancsak a pénztári tagi azonosítójuk szerint kerülnek az egyik, illetve másik küldöthöz hozzárendelésre. Az 1. sz. küldött mandátumát a tagi azonosítójuk utolsó két számjegyében mindkét helyiértéken páratlan számjegyű tagok, a 2. sz. küldött mandátumát a tagi azonosítójuk utolsó két számjegyében mindkét helyiértéken páros számjegyű tagok, a 3. sz. küldött mandátumát a tagi azonosítójuk utolsó előtti számjegyében páros és az utolsó számjegyében páratlan számjegyű, a 4. sz. küldött mandátumát a tagi azonosítójuk utolsó előtti számjegyében páratlan és az utolsó számjegyében páros számjegyű tagok képezik.
- amennyiben egy adott küldöttkörzetben az előterjesztés és/vagy az azon megjelenő tagok akaratából egynél több küldött megválasztására kerül sor, úgy a választást úgy kell lebonyolítani, hogy a fentiek szerint felállított képviseleti szabály a küldöttválasztás során is érvényesüljön, azaz az érintett/megjelent tagok a tagkódjuk szerinti hozzárendelést figyelembe véve döntsenek a saját küldöttjük személyéről.
- az egyes küldöttek által képviselt mandátumok számát a pénztár adott küldöttközgyűlést megelőző napi tagsága szerint kell megállapítani azzal, hogy munkáltatói háttér alapján kialakított körzet esetén az annak alapjául szolgáló utolsó munkáltatói befizetés/tagdíjlista legfeljebb 90 napig vehető figyelembe.

32.5. A küldöttválasztó részközgyűlésen minden megválasztott küldöttre vonatkozóan (a küldöttek megválasztásával azonos módon) pótküldött is megválasztásra kerül, aki a küldött lemondása, visszahívása, kilépése vagy küldöttközgyűlésen való részvételében történő akadályoztatása esetén a küldött helyébe lép. Akadályoztatása esetén a küldött kötelessége, hogy helyettesítése szükségességéről a pótküldöttet tájékoztassa.

32.6. A pénztári küldöttek mandátuma öt évre szól. A küldöttek mandátumának lejártát követő küldöttközgyűlést megelőzően részközgyűléseket kell összehívni, ahol a küldöttek újraválaszthatók.

32.7. A küldöttközgyűlést megelőzően - a 32.6. pontban foglaltakon túl - küldöttválasztó részközgyűlést kell tartani a pénztártagság azon körére vonatkozóan, ahol az utolsó küldöttválasztó részközgyűlés óta újonnan belépő, adott területhez/munkáltatóhoz tartozó pénztártagok száma meghaladja a pénztár

taglétszáma 4%-át. Küldöttválasztó részközgyűlést 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 és helyettesítésük pótküldött által nem biztosított.

- 32.8. A küldött/pótküldött visszahívását az őt delegáló tagok 10%-a együttesen kezdeményezheti, melyet az igazgatótanács felé kell jelezni.
- 32.9. A küldött/pótküldött ezen tisztsége elvállalását írásban köteles megerősíteni a pénztár felé, melyben hozzájárulását kell adnia, hogy a képviselt tagok ezen információt/elérhetőségét megismerhessék.
- 32.10 A küldöttválasztó ülések lebonyolítási szabályai megegyeznek a közgyűlés lebonyolítására vonatkozó szabályokkal.

33. A közgyűlés hatásköre

- 33.1. A közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:
 - a) az alapszabály elfogadása és módosítása;
 - b) az igazgatótanács tagjainak és elnökének megválasztása, visszahívása és díjazásuk megállapítása,
 - c) az ellenőrző bizottság tagjainak és elnökének megválasztása, visszahívása (a 13.7 pontban rögzített munkáltatói jogkör figyelembevételével) és díjazásuk megállapítása;
 - d) az igazgatótanács éves beszámolójának elfogadása, a mérleg megállapítása, döntés az eredmény felhasználásáról vagy az egyes tartalékokban mutatkozó hiány rendezéséről;
 - e) a pénztár három évre vonatkozó pénzügyi tervének elfogadása;
 - f) 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 képviselőjére jogosultak ellen indított perekben a pénztár képviselőtéről;
 - g) a tevékenységi engedély jogerőre emelkedése előtt kötött szerződések jóváhagyása;
 - h) döntés érdekképviselői szervhez történő csatlakozásról, illetve az abból való kiválasztásról;
 - i) döntés a pénztár megszűnéséről, szétválásáról vagy más pénztárral történő egyesülésről;
 - j) a könyvvizsgáló társaság és a könyvvizsgáló természetes személy megválasztása és felmentése.
- 33.2. A közgyűlés dönt azokban az ügyekben is, amelyet a jogszabály vagy az alapszabály a közgyűlés hatáskörébe von, vagy az igazgatótanács illetve az ellenőrző bizottság a közgyűlés elé terjeszt.

34. A közgyűlés lebonyolításának ügyrendi szabályai

- 34.1. A közgyűlésen megjelent/részt vevő pénztártagok illetve meghatalmazottak személyazonosságuk, illetve képviselői jogosultságuk igazolása után a jelenléti ív aláírásával – elektronikus hírközlő eszköz útján megtartott ülés esetén az azonosításukra szolgáló okmányok bemutatásával - tanúsítják közgyűlésen való részvételüket illetve arra való jogosultságukat. A meghatalmazást közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni.
- 34.2. A jelenléti ív adatai alapján az igazgatótanács elnöke illetve az őt helyettesítő igazgatótanács tag, ellenőrző bizottsági tag vagy ügyvezető tájékoztatja a közgyűlést annak határozatképességéről.
- 34.3. A közgyűlés akkor határozatképes, ha azon a pénztártagok legalább fele jelen, illetve küldöttközgyűlés esetén képviselve van/részt vesz.
- 34.4. Határozatképtelenség esetén a közgyűlést érvénytelennek kell nyilvánítani. Az ismételt összehívásra kerülő közgyűlés - az eredeti napirendi pontok tekintetében - az azon megjelent pénztártagok számától függetlenül határozatképes. Amennyiben a közgyűlésre szóló meghívó rendelkezik róla, úgy az eredeti és a megismételt közgyűlés akár egy napon is megtartható.
- 34.5. Határozatképesség esetén az igazgatótanács elnöke illetve a képviselőjében eljáró személy (igazgatótanács tag vagy ügyvezető) javaslatot tesz a közgyűlés levezető elnökének személyére, a szavazatszámológó megválasztására, továbbá indítványozza a közgyűlés jegyzőkönyvvezetője és a jegyzőkönyvet hitelesítő pénztártagok kijelölését.
- 34.6. A közgyűlés levezető elnöke ismerteti a napirendi pontokat, amelyek tárgyalása a meghívóban meghatározott sorrendben történik. A közgyűlés tárgysorozatába új napirendi pont csak akkor vehető fel, ha valamennyi pénztártag jelen van, illetve képviselői magát és a napirendbe vételről egyhangúan határoznak.

- 34.7. A közgyűlésen - az egyéni számláján nyilvántartott összegtől függetlenül - minden pénztártagot egy szavazat illet meg. A küldöttek által képviselt szavazatok száma azon pénztártagok szavazati jogának számával egyezik meg, amelyek képviselőjében eljárnak.
- 34.8. A közgyűlés/küldöttközgyűlés a határozatait a 33.1 pont a), d), h) és i) pontjainak kivételével a jelen levő tagok illetve a szavazatokat képviselő küldöttek szavazatainak egyszerű szavazattöbbségével hozza. A kivételként megjelölt határozatok meghozatalához a jelenlévők kétharmados szavazattöbbsége szükséges.
- 34.9 A szavazás szavazólapokon illetve kézfelemeléssel történik. A szavazatszámológok az igen, nem és tartózkodik szavazatokat külön-külön összeszámlálják, amelyet közölnek a közgyűlés elnökével, aki - figyelemmel az alapszabály határozathozatali előírásaira - tájékoztatja a közgyűlést a határozati javaslat elfogadásáról vagy elutasításáról, valamint a leadott szavazatok megoszlásáról. Szavazategyenlőség esetén a javaslatot elvetettnek kell minősíteni.
- 34.10. A napirendi pontok megtárgyalása után az elnök a közgyűlést berekeszti, és intézkedik a jegyzőkönyv elkészítéséről és hitelesítéséről. A jegyzőkönyvhöz csatolni kell a napirendi pontokhoz tartozó javaslati anyagokat előterjesztéseket és a jelenléti ívet. A közgyűlés elnöke köteles gondoskodni a jegyzőkönyvnek, illetve a határozatok tárgyát képező dokumentumoknak a Magyar Nemzeti Bank részére történő megküldéséről valamint a pénztártagoknak a közgyűlési határozatokról való - a pénztár honlapján történő informálásáról.
- 34.11. Az elektronikus hírközlő eszköz útján megtartott közgyűlés megtartására, levezetésére, a napirendi pontok megtárgyalására, hozzászólásokra, a szavazásra, illetve a jegyzőkönyv elkészítésére a közgyűlésre vonatkozó általános szabályokat kell alkalmazni azzal az eltéréssel, hogy a jegyzőkönyvben rögzíteni kell az ülés megtartásának körülményeit is, jelenléti ívet nem kell készíteni, azonban a jegyzőkönyv mellett készül egy jelenléti jegyzék, amelynek tartalmaznia kell az ülésen elektronikus hírközlő eszköz útján részt vevő személyek nevét, tisztségét/titulusát. A jegyzőkönyvet, valamint a jelenléti jegyzéket a közgyűlés levezető elnöke és a jegyzőkönyvvezető írja alá, és az erre a tisztségre megválasztott két tag hitelesíti. A jelenlét és azonosítás tényét a jegyzőkönyv tartalmazza.

35. A Részközgyűlés

- 35.1. A részközgyűlés lehet
- területi részközgyűlés, ami a Pénztár igazgatótanácsa által behatárolt földrajzi területen élő pénztártagok összessége;
 - a pénztárba beolvadt más pénztárban taggá vált tagok összessége illetve
 - munkahelyi részközgyűlés, ami az egy munkáltatónál – vagy összevontan több munkáltatónál - dolgozó pénztártagok összessége.
- 35.2. A részközgyűléseken lehetőség szerint a pénztár képviselőjének (tisztségviselőjének, alkalmazottjának) is jelen kell lennie, továbbá, ha a tárgyalandó témában a munkáltató érdekelt, úgy azon a munkáltató képviselője tanácskozási joggal részt vehet.
- 35.3. A részközgyűlés összehívására és megtartására/dokumentálására a közgyűlésre vonatkozó szabályok az irányadóak.
- 35.4. A részközgyűlés a közgyűléssel, küldöttgyűléssel ellentétesen nem határozhat. A pénztár egész tagságát érintő kérdésben a részközgyűlés csak a közgyűlést, a küldöttközgyűlést előkészítő céllal tartható.
- 35.5. A részközgyűlésen megválasztott küldöttek a részközgyűléshez tartozó minden pénztártag szavazatát bírják, függetlenül attól, hogy a részközgyűlésen a tagok részt vettek-e vagy sem.
- 35.6. *törölve*
- 35.7. Területi részközgyűlést kell tartani az alábbi esetekben:
- küldöttgyűlési küldöttek/pótküldöttek megválasztására,
 - az adott területi egységekre vonatkozó speciális kérdések megvitatására.

36. Az Igazgatótanács

- 36.1. Az igazgatótanács a pénztár ügyvezető szerve. Az igazgatótanács páratlan létszámú, - a 2022. decemberében esedékes tisztújítástól kezdődően - 3 tagból álló testület, tagjait a közgyűlés - a közgyűlés elé terjesztett javaslatban szereplő személyek közül titkos szavazással választja meg 5 éves időtartamra. Az igazgatótanács tagjává az a 18. életévét betöltött, büntetlen előéletű személy választható, aki a Pénztárban tagsági jogvisztonnal rendelkezik. Az igazgatótanács tagjai újraválaszthatók.

- 36.2. Az igazgatótanács elnökét, a megválasztott igazgatótanács tagok közül a közgyűlés/küldöttközgyűlés titkos szavazás útján választja meg. Az Igazgatótanács elnökének felsőfokú végzettséggel kell rendelkeznie.
- 36.3. Az igazgatótanács gondoskodik a közgyűlés/küldöttközgyűlés összehívásáról, határozatainak végrehajtásáról, a Pénztár könyveinek szabályszerű vezetéséről, a Pénztár üzletpolitikájának és Befektetési Politikájának kialakításáról, a Pénztár zavartalan működéséről.
- 36.4. Az igazgatótanács feladata, hogy elkészítse és a közgyűlés elé terjessze a Pénztár három évre vonatkozó pénzügyi tervét, valamint mérlegét és éves beszámolóját.
- 36.5. Az igazgatótanácsnak legalább háromhavonként ülést kell tartania. Ülést kell tartania a köztes időtartamban is, ha azt a közgyűlési határozat, a Felügyelet előírta, illetve az ellenőrző bizottság, az ügyvezető vagy az igazgatótanács tagjainak egyharmada indítványozza azt. Amennyiben az igazgatótanács, az ellenőrző bizottság tagjainak egyharmada vagy az ügyvezető kérése ellenére az igazgatótanács ülés nem kerül összehívásra, abban az esetben a kezdeményezők jogosultak az igazgatótanács ülés összehívására. Az igazgatótanács ülés összehívása elmaradásának tényét a kezdeményezők kötelesek bejelenteni a Felügyeletre.
- 36.6. Az igazgatótanács ülését az elnök hívja össze, legalább nyolc nappal az ülés időpontja előtt, írásban a hely és időpont, a napirend és a tárgysorozat megjelölésével.
- 36.7. Az ülés akkor határozatképes, ha azon a tagoknak legalább fele jelen van. Az igazgatótanács határozatait a jelenlévő igazgatótanács tagok szavazatainak egyszerű többségével hozza. Szavazategyenlőség esetén az elnök szava dönt.
- 36.8. Az igazgatótanács minősített többséggel - tagjai kétharmadának egyetértésével - dönthet
- ügyrendjének elfogadásáról, illetve annak módosításáról,
 - a közgyűlés elé terjesztendő éves beszámolóról,
 - a közgyűlés elé terjesztendő három évre vonatkozó pénzügyi tervről,
 - a pénztár küldöttkörzeteinek számáról és behatároltságáról,
 - az ügyvezető, a vagyonkezelő és a letétkezelő - pályázat útján történő - kiválasztásáról,
 - hatáskörei gyakorlásának átruházásáról.
- 36.9. Az ülésről jegyzőkönyv készül, amely tartalmazza az ülés helyét, időpontját, a jelenlévők nevét, az elhangzott felszólalások lényegét és a hozott határozatokat. A jegyzőkönyvhöz csatolni kell az írásos beszámolókat egy példányát.
- 36.10. Az igazgatótanács ülés 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.
- 36.11. Az igazgatótanács ülése elektronikus hírközlő eszköz vagy más személyazonosítást lehetővé tevő elektronikus eszköz útján való részvétellel is megtartható, amennyiben az elektronikus hírközlő eszköz vagy más személyazonosítást lehetővé tevő elektronikus eszköz biztosítja a kép és hang egyidejű közvetítését és a korlátozásmentes, valós idejű kommunikációt, illetőleg alkalmas a résztvevő személyek személyes beazonosítására. Az ülés megtartása nélküli határozathozatal, valamint az igazgatótanács ülések elektronikus hírközlő eszköz igénybevételével történő ülés megtartásának részletszabályait az igazgatótanács ügyrendje szabályozza.

37. Az Ügyvezető

- 37.1. Az igazgatótanács a folyamatos feladatok ellátására ügyvezetőt alkalmazhat. Az ügyvezetőt - a személyét érintő kérdések kivételével - az igazgatótanács üléseire meg kell hívni, ahol tanácskozási joggal vesz részt.
- 37.2. A Pénztár ügyvezetője a pénztárral munkaviszonyban áll, a munkaviszonya létesítésére, megszüntetésére, illetve a juttatások meghatározására vonatkozó munkáltatói jogokat az igazgatótanács gyakorolja. Ügyvezetőként az alkalmazható, aki
- büntetlen előéletű,
 - felsőfokú végzettséggel rendelkezik,
 - legalább három éves, a pénztári tevékenységben hasznosítható szakmai gyakorlattal rendelkezik, melyet gazdálkodó szervezeteknél, államigazgatási szervnél vagy költségvetési intézménynél szerzett meg.
- 37.3. Az ügyvezető felelős a közgyűlés és az igazgatótanács határozatainak végrehajtásáért, a Pénztár eredményes működéséért, gyakorolja a pénztár alkalmazottai felett a munkáltatói jogokat. Az

igazgatótanács jogsértő határozata, illetve utasítása esetén az ügyvezető az ellenőrző bizottsághoz fordulhat és kezdeményezheti a közgyűlés/küldöttközgyűlés összehívását.

38. Az Ellenőrző bizottság

- 38.1. Az ellenőrző bizottság 3 tagból álló testület, tagjait a közgyűlés - a közgyűlés elé terjesztett javaslatban szereplő személyek közül titkos szavazással választ 5 éves időtartamra. Az ellenőrző bizottság tagjai között a pénztártagoknak kell többségben lenniük. Az ellenőrző bizottság tagjává az a 18. életévét betöltött, büntetlen előéletű személy választható, aki a Pénztárban tagsági jogviszonnal rendelkezik, vagy az előző feltételek mellett a munkáltató(k) képviselője. Az ellenőrző bizottság tagjai újraválaszthatók.
- 38.2. Az ellenőrző bizottság elnökét, a megválasztott ellenőrző bizottsági tagok közül, a közgyűlés/küldöttközgyűlés titkos szavazás útján választja. Az ellenőrző bizottság elnökének felsőfokú végzettséggel kell rendelkeznie.
- 38.3. Az ellenőrző bizottság feladata, hogy a jogszabályi előírások, a pénztár pénzügyi terve, az alapszabályában és szabályzataiban foglaltak megvalósulása érdekében rendszeresen vizsgálja és ellenőrizze a pénztár gazdálkodását, számvitelét, ügyvitelét, a pénztár fizetőképességének, bevételeinek és kiadásainak, eszközeinek és kötelezettségvállalásainak összhangját, a pénztár működését.
- 38.4. Az ellenőrző bizottság a feladatai ellátására évente ellenőrzési tervet készít, és gondoskodik annak végrehajtásáról.
- 38.5. Az ellenőrző bizottság a saját tevékenységéről készített beszámolóját, az ellenőrzéseit és azok megállapításait évente a közgyűlés elé terjeszti, kérheti az igazgatótanács vagy a közgyűlés/küldöttközgyűlés soron kívüli összehívását, ha az ellenőrzés során tapasztaltak szükségessé teszik.
- 38.6. Az ellenőrző bizottság köteles megvizsgálni a közgyűlés/küldöttközgyűlés elé terjesztett valamennyi jelentést és a Pénztár éves beszámolóját. Az ellenőrző bizottság hatáskörébe tartozó kérdésekben a bizottsági jelentés nélkül nem lehet érvényesen határozni a közgyűlésen.

39. A tisztségviselőkre vonatkozó egyéb szabályok

- 39.1. Az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság, valamint a pénztár ügyvezetője a közgyűlésnek köteles bejelenteni, ha a pénztárral szerződésben álló harmadik személynél ők, vagy közeli hozzátartozójuk alkalmazásában, szerződéses jogviszonyban állnak, azokban érdekeltségük van. A bejelentést elmulasztó tisztségviselőt a közgyűlés a tisztségéből felmenti.
- 39.2. A vezető tisztségviselők, valamint az ügyvezető (helyettes ügyvezető) mindenkor az ilyen tisztséget betöltő személytől elvárható gondossággal, a tagok és a pénztár érdekeinek figyelembevételével, a rájuk vonatkozó jogszabályok szerint kötelesek eljárni. A vezető tisztségviselők, valamint az ügyvezető (helyettes ügyvezető) a kötelezettségeik megszegésével okozott kárért a Ptk.-nak a vezető tisztségviselőkre vonatkozó szabályai szerint felelősek, akkor is, ha a pénztárral munkaviszonyban álltak, illetve állnak.
- 39.3. Az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság tagjai a közgyűlés/küldöttközgyűlés által megállapított tiszteletdíjban részesülhetnek.
- 39.4. Nem lehet az igazgatótanács illetve az ellenőrző bizottság tagja a Pénztár ügyvezetője, alkalmazottja, illetve ezen személyek közeli hozzátartozója.
- 39.5. Nem lehet az igazgatótanács, illetve az ellenőrző bizottság tagja a Pénztár letétkezelőjének illetve vagyonkezelőjének tulajdonosa, vezetője, továbbá főállású alkalmazottja, vagy ezek közeli hozzátartozója.
- 39.6. Nem választható az igazgatótanács illetve az ellenőrző bizottság tagjává az, akinek a büntetőjogi felelősségét a bíróság a 2013. június 30-ig hatályban volt 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, továbbá a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény szerinti minősített adattal visszaélés, hamis vád, hatóság félrevezetése, hamis tanúzás, hamis tanúzásra felhívás, mentő körülmény elhallgatása, bűnpártolás, XXVII. Fejezetében meghatározott korrupciós bűncselekmény, bünszervezetben részvétel, XXXIII. Fejezetében meghatározott közbizalom elleni bűncselekmény vagy

XXXV-XLIII. Fejezetében meghatározott bűncselekmény elkövetése miatt jogerős ítéletben megállapította, addig az időpontig, amíg az e tényre vonatkozó adat kezelését a bűnügyi nyilvántartási rendszerben a bűnügyi nyilvántartási rendszerről, az Európai Unió tagállamainak bíróságai által magyar állampolgárokkal szemben hozott ítéletek nyilvántartásáról, valamint a bűnügyi és rendészeti biometrikus adatok nyilvántartásáról szóló 2009. évi XLVII. törvény elrendeli, 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.

- 39.7 A tisztségviselőknek megválasztásukkor – vagy indokolt esetben azt követő 30 napon belül – a hatósági bizonyítványuk eredeti példányával kell igazolniuk, hogy megfelelnek a tisztségükkel szemben megkövetelt jogszabályi feltételeknek. Az igazolás időpontjáig a megválasztott igazgatótanácsi, ellenőrző bizottsági tag a testületi döntésekben nem vehet részt.

X. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

40. Kiszervezés

- 40.1. A pénztár az adminisztrációs – illetve informatikai háttértevékenységét – az igazgatótanács döntésével, a közgyűlés utólagos jóváhagyásával kiszervezheti, a kiszervezett tevékenységet végző a pénztár számára adatkezelést végezhet. A pénztár nyilvántartásai informatikai háttérét külső szolgáltató biztosítja.
- 40.2 A kiszervezett tevékenységet végzőnek – a kockázattal arányos mértékben – rendelkeznie kell mindazon személyi, tárgyi és biztonsági feltételekkel, melyeket jogszabály a kiszervezett tevékenységet illetően a pénztárra vonatkozóan előír.
- 40.3 Az adminisztrációs szerződéses feltételek meghatározása, illetve a szerződéskötés az igazgatótanács hatáskörébe tartozik.

41. A pénztár határozatainak közzététele és a tagság tájékoztatása

- 41.1. A Pénztár a közgyűlési határozatokról az erre kialakított „Határozatok tára”-ban folyamatos nyilvántartást vezet. A Határozatok tára sorszámmal ellátott, a pénztár pecsétjével és az Igazgatótanács elnökének és egy tagjának cégszerű aláírásával megnyitott dokumentum. A határozatokat a Határozatok tárába a meghozatal után 24 órán belül kell felvezetni, a határozat ezt követően a határozat meghozatalában résztvevő két pénztártag hitelesítésével válik érvényessé. A Határozatok tárába a pénztár székhelyén az üzleti nyitvatartási időben bármelyik pénztártag betekinthez, illetve a határozatokról hiteles másolatot kérhet.
- 41.2. A pénztár a gazdálkodásáról készült éves pénztári beszámolóját, az annak részét képező mérlegét, eredménykimutatását és kiegészítő mellékletét, illetve annak könyvvizsgálói záradékát, vagy az annak elutasítását is tartalmazó könyvvizsgálói jelentést a honlapján teszi közzé, a jóváhagyó közgyűlést követő 30 napon belül, legkésőbb a gazdálkodási évet követő év június 30-áig, illetve megküldi azt a Magyar Nemzeti Banknak, aki ugyancsak elérhetővé teszi azt a saját honlapján. Az éves beszámoló a tagok számára a pénztár székhelyén az üzleti nyitvatartási időben megtekinthető/hozzáférhető.
- 41.3. 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 befolyt adójóváírást, a számlán jóváírt hozamösszeget, a szolgáltatásként kifizetett összeget, továbbá jogcímenként minden olyan fentiekben kívüli összeget, amely a számla egyenlegét befolyásolta, továbbá a számla záróegyenlegét, valamint a számlán lekötött összegekre vonatkozó információkat tételesen. A számlaértesítőben a Pénztár tájékoztatja a tagot a pénztár gazdálkodását érintő eseményekről, a tartalékképzés esetleges módosulásáról is, valamint a Felügyelet internetes honlapjának címéről, azzal a megjegyzéssel, hogy azon a pénztárak működését, működésének eredményeit bemutató, összehasonlítható adatok is találhatóak. A számlaértesítőt a Pénztár minden évet követő február 15-ig juttatja el a pénztártagoknak. A pénztártag a számlaértesítőről írásban másolatot kérhet.
- 41.4 A pénztártagok naprakész tájékoztatása céljából a pénztár internetes honlapot üzemeltet, mely a www.eletut.hu címen érhető el. A honlapon elérhetők a pénztárra vonatkozó aktuális információk, jogszabályban előírt dokumentumok, a pénztári tagsággal kapcsolatosan pénztár által kialakított formanyomtatványok, illetve egy kifejezetten a tagok számára szolgáló, egyéni autorizáció feltételéhez kötött felületen a tagok tételesen nyomonkövethetik a számlaforgalmukat, a megtakarításuk mindenkori állapotát és ugyanitt informálva vannak a küldöttközgyűlésben a képviselőtüket ellátó küldött személyéről

és annak elérhetőségéről.

42. A pénztár képviselete

- 42.1. A Pénztár harmadik személy előtti képviseletére az igazgatótanács elnöke önállóan, illetve a pénztárban képviseleti joggal rendelkező két személy, nevezetesen
- az igazgatótanács két tagja,
 - a Pénztár két alkalmazottja, illetve
 - a Pénztár igazgatótanácsi tagja az ügyvezetővel együttesen
- jogosult. Képviseleti joggal való felruházásra az igazgatótanács jogosult.
- 42.2. *törölve.*
- 42.3. A pénztár képviseletével 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.

43. A Pénztár egyesülése más pénztárral

- 43.1. A Pénztár a saját és az érintett pénztárak közgyűlési határozatának birtokában, az egyesült pénztár alapszabályának jóváhagyásával egyesülhet más pénztárakkal, illetve olvadhat be más pénztárba.
- 43.2. Az egyesüléssel egyidejűleg - az abban érintett pénztárakra vonatkozóan - teljes könyvviteli zárlat végrehajtásával kell a pénztári beszámolót elkészíteni.
- 43.3. A létrejött új pénztár az egyesült pénztárak általános jogutódja.
- 43.4. A Pénztár más pénztárba történő beolvadása esetén a pénztár kötelezettségeit teljesíteni kell, majd a működési alpnak a beolvadással kapcsolatos technikai lebonyolítására fordított kiadásain felüli tartalmát a fedezeti alap javára - az egyéni számlák tartalmának arányában - kell a tagok között felosztani.

44. A Pénztár szétválása

- 44.1. A Pénztár közgyűlési határozat birtokában, az új pénztárak alapszabályának elfogadásával két vagy több pénztárrá átalakulhat.
- 44.2. A szétválásról szóló határozatban rendelkezni kell
- a jogutódlásról,
 - a Pénztár kötelezettségeinek felosztásáról,
 - a pénztári tartalékok felosztásáról, valamint
 - a szétválással kapcsolatos költségek viseléséről.

45. A Pénztár megszűnése

- 45.1. A Pénztár - az arról szóló határozatot elfogadó közgyűlés kétharmados szavazattöbbségének birtokában - kizárólag végelszámolással, vagy fizetéseképtelenség miatti felszámolással szűnhet meg.
- 45.2. Amennyiben a Pénztár végelszámolás útján szűnik meg, a végelszámolót a közgyűlés, vagy a közgyűlés kérésére a Magyar Nemzeti Bank jelöli ki. A végelszámolás költségeit a Pénztár viseli.
- 45.3. A Pénztár ellen nincs helye csődeljárásnak.
- 45.4. A végelszámolás során a pénztári tartalékok egy tagot megillető összegét - a tartozások kiegyenlítését követően - az alábbiak figyelembevételével kell megállapítani:
- a tagok, ideértve a megszűnt tagsági viszonyú tagoknak a pénztárban hagyott egyéni számlájukon nyilvántartott összegét is, egyéni számlájuk egyenlegével arányos részre jogosultak.
- 45.5. Az elszámolást követően a pénztártagra jutó vagyonrész a tag
- más pénztárba történő átlépés esetén a másik pénztárba utalhatja,
 - ha átlépésre nincs lehetőség felveheti – mely utóbbi esetben a kifizetés jövedelemnek minősül.
- A végelszámolás kezdő időpontját követően kezdeményezett átlépések, kilépések esetén a tagi követelések átutalása, kifizetése csak a végelszámolás lefolytatását követően, vagyonfelosztási javaslat elfogadását követő 15 napon belül történik meg. Az átutalás, illetve kifizetés teljesítésével a tagok - ide nem értve az ellenőrző bizottsági tagokat - tagsági jogviszonya megszűnik. A végelszámolás lefolytatását követően fennmaradó vagyont a pénztár a nyilvántartásból való törlést

követő 15 napon belül fizeti ki, illetve utalja át.

- 45.6. A Pénztár ellen felszámolásnak van helye, ha fizetéseképtelenné válik vagy a pénztár működésének súlyos szabálytalansága másképp nem orvosolható; ha a Magyar Nemzeti Bank 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.
- 45.7. 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.
- 45.8. A felszámolási eljárás során a fedezeti tartalékhoz tartozó eszközök a tartalékkal szemben fennálló tagi, hozzátartozói, illetve kedvezményezetti követelések kielégítése után használhatók fel egyéb kötelezettségek kielégítésére. A tagsági jogviszonyból származó kötelezettségeket a felszámolási költségeket követően kell kielégíteni.

46. Záradék

Ezt az alapszabályt - mint alapító okiratot - a Pénztár 2024. május 15-én megtartott küldöttközgyűlése elfogadta, és az elfogadás tényét e záradékban a küldöttközgyűlés levezető elnökének, a jegyzőkönyvvezetőnek és a jegyzőkönyv két hitelesítőjének aláírásával igazolja.

Budapest, 2024. május 15.