

Generali Magánnyugdíjpénztár

Szervezeti és működési szabályzata

Elfogadta a Generali Nyugdíjpénztár magán ágazati küldöttközgyűlése,
mint a Generali Magánnyugdíjpénztár jogelődje,
a 2011. június 1. napján
megtartott Küldöttközgyűlésén

Hatályos 2011. július 1-jétől

TARTALOMJEGYZÉK

Generali Magánnyugdíjpénztár	1
Szervezeti és működési szabályzata	1
1. § Fogalom meghatározások	4
2. § A pénztár elnevezése	7
3. § A pénztár székhelye	7
4. § A pénztár telephelyei	7
5. § A magánnyugdíjpénztár alapítása, jogelődjei	7
6. § A pénztár azonosító adatai és elérhetőségei	8
7. § A pénztár jogállása	8
A pénztár célja	8
8. § A pénztár működésének főbb elvei	8
9. § A pénztár szolgáltatásai	9
A szolgáltatásra jogosultak	9
A szolgáltatás formái	9
Járadékszolgáltatások	9
Egyösszegű kifizetés	10
Közös rendelkezések	10
10. § A tagsági jogviszony keletkezése	10
Belépés a pénztárba	10
Megállapodás	11
11. § A tagsági jogviszony tartalma	11
A tag jogai	11
A tag kötelezettségei	11
A számlatulajdonos	12
12. § A tagok jogainak és kötelezettségeinek érvényesülését biztosító előírások	12
Jogviták Pénztáron belüli rendezése	12
A Garanciaalpból történő garanciális kifizetés	12
A garanciális kifizetés esetei	12
A garanciális kifizetés mértéke	13
A hozamgarantált tőke kifizetést kizáró feltételek	13
A garanciális kifizetéshez kapcsolódó eljárási szabályok	13
13. § A tagsági jogviszony megszűnése	14
A tagsági jogviszony megszűnésének esetei	14
14. § Az átlépés szabályai	14
15. § Eljárási szabályok a tag halála esetén	15
16. § Eljárási szabályok rokkantnyugellátásra jogosultság esetén	15
17. § Eljárási szabályok a TB-rendszerbe történő visszalépés esetén	16
18. § Eljárási szabályok harmadik állam állampolgárának vagy hontalannak minősülő személy döntése alapján	16
19. § Tagsági jogviszony megszűnése szolgáltatás teljesítésével	16
20. § A tagdíj	16
A tagdíjfizetés és az adatszolgáltatás	16
A tagdíj kiegészítése	16
Tagdíj célú támogatás, tagdíjtvállalás	17
A tagdíjbevallási és tagdíjfizetési késedelem és jogkövetkezményei	17
A késedelem fogalma	17
A tagdíjfizetési késedelem jogkövetkezménye	17
21. § A kedvezményezett és az örökös	17
A kedvezményezettet megillető összeg felhasználása	18
A tag felhalmozási időszakban bekövetkezett halála esetén	18
A tag járadékos időszakban bekövetkezett halála esetén	18
Közös rendelkezések	19
22. § A támogató	19
A támogató jogállása	19
Az adomány	19
23. § A Pénztár megszűnése, egyesülés és szétválás	19
24. § A pénztár gazdálkodása, üzemvitel	21
A gazdálkodás célja	21
A gazdálkodás alapvető elvei	21
A pénztári tartalékok és működésük	21
A vagyonkezelés	21
Adminisztráció, nyilvántartások	22
A gazdálkodás eredménye felhasználásának elvei	22
25. § A pénztár szervei	22
26. § A küldöttközgyűlés	22
A küldöttközgyűlés jogállása	22
Összehívása	22
Hatásköre	23
Határozatképesség	23
Határozathozatal	24
Jelenléti ív és jegyzőkönyv	24
A határozatok közzététele	25
27. § A küldöttválasztás eljárási szabályai	25
Küldöttek jelölése és megválasztása	25

A munkacsoport feladatai:	25
A jelölés lebonyolítása:	26
A választás lebonyolítása	26
28. § Az igazgatótanács	27
Az igazgatótanács jogállása	27
Az igazgatótanács tagjai	27
Az igazgatótanács ülése, határozatképessége és a határozathozatal	28
Az igazgatótanács ügyrendje, működési rendje	29
Az igazgatótanács tagjainak díjazása	30
Egyéb rendelkezések	30
29. § Az ellenőrző bizottság	30
Az ellenőrző bizottság jogállása	30
Az ellenőrző bizottság tagjai	30
Az ellenőrző bizottság határozatképessége	32
Az ellenőrző bizottság ügyrendje	32
Az ellenőrző bizottság tagjainak díjazása	33
Egyéb rendelkezések	33
29. § Szakértői bizottságok	33
30. § Az ügyvezető	33
Az ügyvezető jogállása	33
Az ügyvezető alkalmazása	33
Az ügyvezető feladat és hatásköre	33
30. § Könyvvizsgáló	33
31. § A Pénztár képvisellete	34
32. § Egyéb rendelkezések	34
Értesítések	34
A hirdetmények közzététele	34
Titoktartási kötelezettség	35
A pénzügyi év	35
Alkalmazandó jog	35
33. § Záró rendelkezések	35
Záradék	35

A Generali Magánnyugdíjpénztár (a továbbiakban: magánnyugdíjpénztár) célja, hogy a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény alapján magánnyugdíjpénztári szolgáltatásokat nyújtson tagjainak.

E cél elérése érdekében Generali Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár magán ágazata, mint a Generali Magánnyugdíjpénztár jogelődje 2011. június 1-jén megtartott magán ágazati küldöttközgyűlésén a következők szerint fogadja el a Generali Magánnyugdíjpénztár Szervezeti és Működési Szabályzatát (a továbbiakban SzMSz):

1. § Fogalommeghatározások

(1) Az alábbi kifejezések az SzMSz-ben a következő jelentéssel szerepelnek:

a) Felhalmozási időszak

A tagsági viszony kezdetétől a nyugdíjszolgáltatás megállapításáig terjedő időszak.

b) Járadékos időszak

A nyugdíjszolgáltatás megállapításától kezdődően a szolgáltatás igénybevételének tartamával megegyező időszak.

c) Egyéni számla

Az a nyilvántartás, amelyen a felhalmozási időszakban a pénztártag követelése, illetve nyugdíjba vonuláskor a részére járó nyugdíjszolgáltatás megállapítása alapul. Az egyéni számlát a Pénztár a tag részére a felhalmozási időszakban vezeti. Az egyéni számlán felhalmozott összegekből képi a Pénztár a nyugdíjszolgáltatás fedezetét a szolgáltatási szabályzatban meghatározott járadékok, illetve egyösszegű kifizetések szerinti szolgáltatási tartalék számlákon.

d) A tag követelése

A felhalmozási időszakban a tag egyéni számlájának egyenlege, a járadékos időszakban a tag által választott szolgáltatás tartalékából az őt a jövőben még megillető szolgáltatás értéke, a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépés esetén a tag egyéni számlaegyenlege, valamint a Pénztárak Garanciaalapja garanciális kifizetésekre fordítható pénzeszközeinek az egy főre jutó összege.

e) Megállapítás

Az az eljárás, amelynek során az Mpt. alapján a nyugdíjszolgáltatásra jogosulttá váló tag, örökös, vagy kedvezményezett javára fizetendő szolgáltatás mértékét és esedékességét a tag egyéni számláján nyilvántartott összeg nagysága, a választott szolgáltatás sajátosságai, a vonatkozó jogszabályi rendelkezések, valamint a pénztár szolgáltatási szabályzatában foglaltak szerint meghatározzák.

f) Szolgáltatási tartalékok

A folyósítás alatt álló ellátások szolgáltatástípusonkénti fedezete és annak nyilvántartása.

g) Nyugdíjkorhatár

Az az életkor, melyet a Tny. az öregségi nyugdíjra való jogosultság feltételeként meghatároz. A nyugdíjkorhatár betöltésével esik egy tekintet alá az az időpont, amelytől a pénztártag társadalombiztosítási nyugellátásban, így öregségi nyugdíjban (ideértve a korengedményes nyugdíjat, előnyugdíjat, bányásznyugdíjat, egyes művészeti tevékenységet folytatók öregségi nyugdíját, ideértve a Magyar Alkotóművészeti Közalapítvány által nyújtott öregségi nyugdíjat is, valamint a szolgálati nyugdíjat), a rokkantsági és baleseti rokkantsági nyugdíjban (ideértve a Magyar Alkotóművészeti Közalapítvány által nyújtott rendszeres rokkantsági segélyt is), továbbá növelt összegű öregségi és munkaképtelenségi járadékban részesül.

h) Nyugdíjszolgáltatás

A pénztártag egyéni számláján nyilvántartott összeg, mint fedezet alapján megállapított, a pénztártag által választott szolgáltatáshoz tartozó szolgáltatási tartalékból

- a nyugdíjkorhatár elérésekor, vagy
- a pénztártag kérése alapján a nyugdíjkorhatár elérése után, vagy
- ha a pénztártag munkaképesség-csökkenése eléri a rokkantsági nyugdíj megállapításához szükséges mértéket, vagy egészségkárosodása eléri a rokkantsági nyugdíj megállapításához szükséges mértéket és nem rehabilitálható, illetőleg
- a pénztártag elhalálása esetén hozzátartozója részére
- folyósított nyugdíjjáradék,
- a hozzátartozó, illetve kedvezményezett járadéka, és
- az Mpt-ben szabályozott egy összegben történő pénzbeli kifizetés.

i) Önkéntes belépő

Az a természetes személy, aki

- Magyarországon nyugdíjbiztosítási jogviszonyban áll, és nem töltötte be a 30. életévét;
- első ízben létesít Magyarországon nyugdíjbiztosítási jogviszonyt;

- a Tbj.-ben meghatározottak szerinti harmadik állam állampolgára, illetőleg hontalan, ha Magyarországon nyugdíjbiztosítási jogviszonyban áll.

Az önkéntes döntése alapján pénztártagságot létesítő személynek nyilatkoznia kell arról, hogy a pénztártagság létesítésének jogszabályi feltételei fennállnak.

j) Pénztártag

Az a természetes személy, aki pénztárba lép és az Mpt. szerint tagdíjat fizet, illetve a pénztártól nyugdíjszolgáltatásban részesül, ideértve mindazon személyeket – függetlenül attól, hogy saját maguk, foglalkoztatójuk, vagy más személy a tagdíjat fizeti –e – akinek a tagsági jogviszonya nem szűnt meg.

k) Kedvezményezett

Az a természetes személy, akit a pénztártag a belépési nyilatkozatban, illetve közokiratban, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban a kedvezményezett jogállás feltüntetésével megnevezve feljogosított arra, hogy halála esetén

- amennyiben az elhalálozás a tagsági jogviszonynak a felhalmozási időszakában következett be, a egyéni számláján jóváírt összegnek a kedvezményezett kijelöléséről rendelkező okiratban megjelölt hányadát, illetve
- amennyiben az elhalálozás járadékos időszakban következett be, a szolgáltatási szabályzat szerinti, a tag által életében megjelölt, kedvezményezettre is kiterjedő nyugdíjszolgáltatást a pénztártól követelje;

másodsorban, ha a pénztártag kedvezményezettet nem jelölt, úgy a pénztártag természetes személy örökösét kell kedvezményezettnek tekinteni, örökösze arányában.

m) Számlatulajdonos

Az a pénztártag, aki a tagdíjat azért nem fizeti, mert a tagdíj alapjául szolgáló jövedelemmel nem rendelkezik és a tagdíj fizetésére megállapodást nem kötött, vagy részére támogatási megállapodást nem kötöttek.

n) Tagdíj

Az az összeg, amelyet a pénztár tagja a pénztár számára köteles megfizetni, ideértve a tagdíj-kiegészítést is.

o) Tagdíj-kiegészítés

A tagdíj azon része, amellyel a Tbj. által kötelezően megállapított mértéket a pénztártag, vagy javára más személy vagy szervezet írásbeli kötelezettségvállalás alapján kiegészíti.

p) Tagdíj célú támogatás

A tagdíj alapjául a Tbj.-ben meghatározott jövedelemmel ideiglenesen nem rendelkező pénztártag helyett, vagy a társadalombiztosítási igazgatási szervvel a Tbj. 34. § (1) és (5) bekezdése szerinti megállapodás esetén a megállapodást kötő személy javára támogatási megállapodás alapján fizetett tagdíj, amelynek kedvezményezettje a pénztártag (továbbiakban: támogatott).

q) Munkáltató

Munkáltató az, akivel a pénztártag munkaviszonyban, közalkalmazotti, közszolgálati jogviszonyban, bírósági, ügyészségi szolgálati viszonyban áll, illetve a Magyar Honvédség és rendvédelmi szervek, polgári nemzetbiztonsági szolgálatok, a hivatásos állományú tagjaik vonatkozásában, tekintet nélkül arra, hogy teljes vagy részmunkaidőben történik a foglalkoztatás, továbbá munkáltatónak tekintendő az Mpt. 26. § (5) bekezdése alkalmazásánál a Tbj. 4. §-a a) pontjának 1-3. alpontja, az Mpt. 22. §-ának alkalmazásánál a Tbj. 4. §-ának a) pontja szerinti foglalkoztató.

r) Rokkant

A Tbj. szabályai szerinti rokkantsági nyugdíjra, illetve baleseti rokkantsági nyugdíjra jogosult személy.

s) Adomány

Pénz, vagy vagyoni értékkel rendelkező, forgalomképes, végrehajtható dolog, szellemi alkotás, vagy vagyoni értékű jog tulajdonának ingyenes, azaz térítésmentes és ellenszolgáltatás nélküli átruházása.

t) Adományozó

Az a természetes személy, illetve a Ptk. 685. § c) pontjában meghatározott gazdálkodó szervezet, aki (amely) eseti vagy rendszeres pénzbeli vagy nem pénzbeli szolgáltatást teljesít (a továbbiakban: adomány) a pénztár javára ellenszolgáltatás kikötése nélkül.

u) Közeli hozzátartozó

A Ptk. 685. § b) pontjának első fordulata alapján a házastárs, a bejegyzett élettárs, az egyeneságbeli rokon, az örökbefogadott, a mostoha- és neveltgyermek, az örökbefogadó-, a mostoha- és a nevelőszülő, valamint a testvér; továbbá az élettárs.

v) Megállapodás

A pénztár és a természetes személy között tagdíjfizetésre, illetve a pénztár és a kívülálló személy, vagy szervezet között tagdíj célú támogatásra létrejövő szerződés.

x) Biztosító

A Bit. hatálya alá tartozó, az Mpt. 33. §-ában rögzített feltételeket kielégítő jogállású azon jogi személy, amely a pénztár, vagy a pénztártag választása alapján a nyugdíj szolgáltatást teljesíti.

y) Szolgáltató(k)

Az a természetes személy, jogi személy és jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, amely a pénztárral kötött szerződés alapján a pénztár részére a pénztárüzem működésének részét képező, azt lehetővé tevő, elősegítő, illetve a pénztári szolgáltatásokat ténylegesen nyújtó tevékenységet végez. Szolgáltatónak minősül különösen az, aki (amely) a pénztár részére letétkezelői tevékenységet folytat, amelyhez a pénztár a befektetési üzletmenetét, illetve a könyvelése, nyilvántartásai vezetését kihelyezte, illetve amely a pénztár részére tagszervezést végez, valamint a pénztár tagja részére járadékszolgáltatást teljesítő biztosító intézet.

Szolgáltatónak minősül az is, aki (amely) az e pontban meghatározott szolgáltatóval kötött szerződés alapján az előzőek szerinti, pénztárral kapcsolatos tevékenységet végez.

z) Tagsági okirat

A pénztár által kiállított, legalább a belépési nyilatkozaton szereplő adatokat tartalmazó, teljes bizonyító erejű magánokirat.

zs) Nyugdíjbiztosítási jogviszony

A Tbj. 5. §-ában és 26. § (1) bekezdésében meghatározott, nyugdíj-járadékfizetési kötelezettséggel járó jogviszony, valamint a Tbj. 34. § (1) bekezdése szerinti, nyugdíjbiztosítási jogosultság érdekében megkötött megállapodással létrejött jogviszony.

zsa) Értékelési különbözet céltartaléka

A magánnyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről szóló jogszabályban felsorolt eszközcsoportokba tartozó eszközök esetében, az értékelési különbözetben elszámolt várható hozamként kell kimutatni az értékelés napjára vonatkozóan meghatározott (kamatozó értékpapírok illetve diszkont értékpapírok esetében a felhalmozott kamatot is tartalmazó) piaci értéke és könyv szerinti értéke közötti különbözet összegét. Az értékelési különbözet az adott eszközcsoportokon belül elkülönítetten, a források között a működési, a fedezeti (választható befektetési portfóliónként), illetve a likviditási céltartalékon belül értékelési különbözetből képzett céltartalékként jelenik meg.

zsb) Kihelyezés

A pénztár feladatkörébe tartozó tevékenységének e tevékenység ellátásával üzletszerűen foglalkozó szervezet (szolgáltató) által, szerződés alapján történő megvalósítása.

zsc) Kiszervezés

Tevékenység olyan kihelyezése, melynek során adatkezelés vagy adatfeldolgozás is megvalósul.

zsd) Adatkezelés

A személyes adat, illetve pénztártitkot képező adat tekintetében végzett, a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló törvényben meghatározott adatkezelési tevékenység.

zse) Adatfeldolgozás

A személyes adat, illetve pénztártitkot képező adat tekintetében végzett, a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló törvényben meghatározott adatfeldolgozási tevékenység.

zsf) Hozamgarantált tőke

A hozamgarantált tőke a pénztártag életjáradékra váltandó egyéni számlaegyenlegének az Mpt. 3. sz. mellékletében foglalt képlet szerint kiszámított legkisebb összege, melyet a Pénztárak Garanciaalapja a szolgáltatás megállapításakor az Mpt-ben meghatározott feltételek szerint garantál.

A hozamgarancia alapján a Pénztárak Garanciaalapja a tag Pénztár által vezetett egyéni számlájának egyenlegét - amennyiben az a nyugdíj szolgáltatás megállapításakor nem éri el a hozamgarantált tőke összegét - a hozamgarantált tőke mértékéig kiegészíti a 11. § (10) bekezdésében foglalt kizáró feltételek kivételével.

zsg) Visszalépő tagi kifizetések

Az Mpt. 123. § (6) bekezdése szerinti társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépés esetén a tag jogosult a követelésének részét képező egyéniszámla-egyenleg tagdíjbefizetése alapján kiszámított, a 1.2.32 pontban meghatározott hozamgarantált tőke összege feletti összegének és a pénztártagságának ideje alatt befizetett tagdíjkiegészítés összegének felvételére, vagy annak önkéntes kölcsönös nyugdíjbiztosító pénztárnál vezetett tagi számláján, vagy a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerben létrejövő egyéni számláján történő jóváírására.

zsh) Biztosított: a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX. törvény 5. §-ában meghatározott személyi kör.

(2) Irányadó jogszabályok és rövidítések:

Mpt.: a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény;

Gvhr.: a magánnyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről szóló 282/2001.(XII. 26.) Korm. sz. rendelet;

Nyvhr.: a pénztárak központi nyilvántartásával összefüggő egyes feladatokról, a pénztáraknak, valamint a foglalkoztatóknak a pénztárakra vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 172/1997. (X.6.) Korm. sz. rendelet;

Szvh.: a magánnyugdíjpénztárak beszámoló készítésének és könyvvezetésének sajátosságairól szóló 222/2000. (XII. 19) Korm. sz. rendelet;

Matvhr.: a magánnyugdíjpénztárak tevékenységéhez kapcsolódó biztosításmatematikai és pénzügy tervezési szabályokról, valamint a szolgáltatási szabályzatra és a tartalékok kezelésére vonatkozó előírásokról szóló 170/1997. (X.6.) Korm. sz. rendelet;

Ptk.: a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény;

Tbj.: a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX. törvény;

Tny.: a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény;

Bit.: a biztosítókorról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény;

Cstv.: a csődeljárásról, és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény;

Ctv.: a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény;

Hpt.: a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény;

Mt.: a Munka Törvénykönyvről szóló 1992. évi XXII. törvény;

PSZÁF, Felügyelet: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

APEH: Adó és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatal, 2011. január 1-jétől **NAV:** Nemzeti Adó- és Vámhivatal

SzMSz: a Generali Magánnyugdíjpénztár Szervezeti és Működési Szabályzata

Alap: Az Mpt. X. fejezetében foglaltak alapján a pénztárak garanciaalapja

2. § A pénztár elnevezése

Generali Magánnyugdíjpénztár

3. § A pénztár székhelye

1066 Budapest, Teréz krt. 42-44.

4. § A pénztár telephelyei

1132 Budapest, Váci u. 36-38.

6720 Szeged Széchenyi tér 6.

5. § A magánnyugdíjpénztár alapítása, jogelődjei

(1) A magánnyugdíjpénztár alapítása:

A Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár (székhelye: 1132 Budapest, Váci út 36-38.) 2008. július 2-án megtartott küldöttközgyűlése 3/2008. (VII.2.) számú Küldöttközgyűlési Határozatával kinyilvánította, hogy magánnyugdíjpénztári ágazatot alapít és neve Generali Önkéntes és Magánnyugdíjpénztárra változott. A Generali Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár a magánnyugdíjpénztári tevékenység végzésére a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletétől az engedélyt megkapta.

Engedélyszám: 39192/18/2008.

A Generali Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár 2011. június 1-jén megtartott küldöttközgyűlése az Mpt. 81/B. § (1) és az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 44/B. § (1) bekezdései alapján elfogadott

3/2011.(VI.1.) számú magán ágazati,

4/2011.(VI.1.) számú önkéntes ágazati küldöttközgyűlési határozataival elhatározta magán és önkéntes ágazatainak szétválását.

Az ágazatok szétválását követően a Generali Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár, mint vegyes pénztár magánnyugdíjpénztári ágazatának valamennyi joga és kötelezettsége általános jogutódként az újonnan létrejött Generali Magánnyugdíjpénztárat illeti, illetve terheli.

Az Generali Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár ágazatai szétválásának időpontja 2011. június 30, a Generali Magánnyugdíjpénztár létrejöttének időpontja 2011. július 1.

(2) A Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár, mint a jogelőd magánnyugdíjpénztári ágazat alapítója nevében eljáró felelős személy neve, adatai: Paál Zoltán, a Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár igazgatótanácsának elnöke (lakcím: 1116 Budapest, Sáfrány u. 29.).

A magánnyugdíjpénztári ágazat alapításhoz szükséges pénzügyi forrásokat az alapító önkéntes nyugdíjpénztár a működési tartalékából biztosította.

6. § A pénztár azonosító adatai és elérhetőségei

(1) A pénztár azonosító adatai:

A pénztár neve:

Generali Magánnyugdíjpénztár

levélcíme:

6713 Szeged Pf.: 97.

központi telefonszáma:

06 62 566 136

azonosító száma:

[REDACTED]

a nyilvántartást vezető bíróság:

Fővárosi Bíróság

bírósági nyilvántartásba vételéről rendelkező végzés száma:

[REDACTED]

adószáma:

[REDACTED]

(2) A pénztár elérhetőségei:

internetes honlapjának címe:

www.general.hu

személyes ügyfélszolgálat címe:

1132 Budapest Váci út 36-38.

telefonos ügyfélszolgálat:

06 40 200 250

elektronikus levelezési címe:

nypenztar@general.hu

7. § A pénztár jogállása

(1) A magánnyugdíjpénztár az Mpt. hatálya alatt áll, a jogelőd vegyes pénztár magánnyugdíjpénztári ágazatának alapítása az Mpt. 7. § (2) bekezdése szerint történt. A magánnyugdíjpénztári ágazat az Mpt. 81/B. § alapján alakult át magánnyugdíjpénztárrá.

(2) A pénztár határozatlan időre alakult.

(3) A pénztárat a székhelye szerint illetékes Fővárosi Bíróság veszi nyilvántartásba.

(4) A pénztár törvényességi felügyeletét az ügyészség a rá irányadó szabályok szerint, felügyeletét a PSZÁF látja el.

(5) A pénztár jogi személy.

(6) A pénztár szerveződési elve: a pénztár az Mpt. 4. § (2) bekezdés s) pontjában meghatározottak szerint nyílt pénztár.

(7) A pénztár működési területe a Magyar Köztársaság területe.

(8) A pénztár hivatalos nyelve a magyar nyelv. A jelen szabályzatban és a pénztár okirataiban használt szavakat - amennyiben azokra vonatkozóan eltérő meghatározást a magánnyugdíjra, illetve a magánnyugdíjpénztárakra vonatkozó, vagy a társadalombiztosítási jogszabályok nem rögzítenek - a jelen szabályzatban meghatározott jelentés, ennek hiányában a magyar szavak általánosan elfogadott jelentése szerint kell értelmezni.

A pénztár célja

A pénztár célja a tagok befizetéseinek és a tagok javára szóló egyéb befizetéseknek a kezelése és befektetése, valamint az így felhalmozódó összegből nyugdíjszolgáltatás nyújtása.

8. § A pénztár működésének főbb elvei

(1) A pénztártag követelése – a tulajdonlás elve szerint – a pénztártag tulajdona, amely az Mpt. szabályai szerint örökölhető, illetve erre vonatkozóan kedvezményezett jelölhető.

(2) A pénztártag követeléséért a pénztár, és az e törvényben meghatározott feltételek szerint az Alap tartozik helytállni.

(3) Az egyéni számla és a szolgáltatási tartalékok, valamint a hozzájuk kapcsolódó biztonsági tartalékok kizárólag a pénztártagok követeléseinek kielégítésére használhatók fel.

(4) A pénztártagok követeléseinek fedezetét képező eszközök a pénztár, illetve a pénztártagok más kötelezettsége fejében nem foglalhatók le és nem zárolhatók.

(5) A pénztártagok a felhalmozási időszakban befektetői, a járadékos időszakban befektetői és biztosítási kockázatközösséget alkotnak.

(6) A pénztár az Mpt. 5. § (5) bekezdés g) pontja alapján, a jelen SzMSz felhatalmazása által a nyugdíjszolgáltatás fedezetének megteremtése érdekében az Mpt. rendelkezéseinek keretei között a működési bevételeinek és tartalékának az éves pénzügyi tervben meghatározott mértékig kötelezettségeket vállalhat harmadik személyekkel szemben.

(7) A pénztártag egyéni számláján nyilvántartott összegre sem a pénztártag, sem a pénztár hitelezői nem tarthatnak igényt.

(8) A pénztár választható portfóliós rendszert működtet, amellyel tagjainak a befektetési portfóliók közötti választási lehetőséget kínálja fel. A pénztártagok a saját kockázatviselési hajlandóságuk és befektetési időtávjuk alapján – a Választható portfóliós szabályzat rendelkezéseinek betartásával – választhatnak a felkínált portfóliók közül. A választási lehetőség biztosításán túl a különböző portfóliók kialakításának és felkínálásának célja, hogy a kockázatviselési hajlandóság és befektetési időtáv szétválasztásával a Pénztár magasabb hozamot és így magasabb nyugdíjszintet biztosítson tagjai számára. A választható portfóliós rendszer a pénztártagi megtakarítás felhalmozási időszakában működik, a nyugdíjszolgáltatási szakaszban nem. A rendszerre vonatkozó eljárási és működési szabályokat a pénztár Választható portfóliós szabályzata tartalmazza.

(9) A magánnyugdíjpénztár elszámolóegységes nyilvántartási rendszert működtet, amellyel tagjainak megtakarításait elszámolóegységekben tartja nyilván.

9. § A pénztár szolgáltatásai

A szolgáltatásra jogosultak

(1) A pénztár a tagja részére a nyugdíjkorhatár elérésekor, vagy ha a tag későbbi időpontot jelöl meg, a megjelölt időponttól kezdődően a tag egyéni fedezete terhére nyugdíjszolgáltatást nyújt.

(2) A tag által választott nyugdíjszolgáltatásra a tag halála esetén az SzMSz-ben meghatározott esetekben és feltételekkel a tag által megjelölt kedvezményezett(ek), kedvezményezett hiányában pedig a tag természetes személy örököse(i) jogosultak.

A tag halála esetén az SzMSz-ben meghatározott esetben a pénztár egyösszegű kifizetésként szolgáltatást nyújt a tag által megjelölt kedvezményezett, kedvezményezett hiányában a tag természetes személy örököse részére.

A szolgáltatás formái

(3) A pénztár a jogosult pénztártag részére

- járadékszolgáltatást, vagy
- egyösszegű kifizetést teljesít.

Járadékszolgáltatások

(4) A pénztár a tag választása szerint a következő járadékszolgáltatás típusokat nyújtja tagjai részére:

- a) a tag számára élete végéig havonta előre folyósított járadékot (életjáradék), vagy
- b) olyan életjáradékot, amelyet a pénztár a nyugdíjszolgáltatás megkezdésének időpontjától számított, előre meghatározott időtartam (határozott időtartam) lejártáig a tagnak, illetve kedvezményezettjének (örökösének), a meghatározott időtartam lejáratát után a tag élete végéig folyósít (elején határozott időtartamos életjáradék), vagy
- c) olyan életjáradékot, amelyet a pénztár a tag részére élethosszig folyósít, majd annak halála után kedvezményezettje részére a pénztár szolgáltatási szabályzatában, (a továbbiakban: Szolgáltatási Szabályzat) előre meghatározott időtartam (határozott időtartam) lejártáig folyósít (végén határozott időtartamos életjáradék), vagy
- d) kettő vagy több életre szóló életjáradékot, amely a tag és kedvezményezettje(i) részére járó nyugdíjszolgáltatás, amelyet a pénztár addig folyósít, ameddig legalább egyikük életben van.

Jelen SzMSz a hatályos jogszabályoknak megfelelően tartalmazza a járadékszolgáltatás lehetőségét, illetve annak szabályait, azonban jelenleg a pénztár még nem tud járadékot szolgáltatni, ezért a tagok egyösszegű szolgáltatás formájában juthatnak hozzá megtakarításaikhoz!

Egyösszegű kifizetés

(5) A pénztár egyösszegű kifizetést teljesít:

- a) a pénztártag felhalmozási időszakban bekövetkezett halála esetén a kedvezményezett részére,
- b) annak a pénztártagnak a kérésére, akinek a nyugdíjkorhatár eléréséig 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.

Közös rendelkezések

(6) A járadékszolgáltatásra jogosult pénztártag a társadalombiztosítási nyugdíj iránti igényével egyidejűleg, vagy azt követően kérheti a nyugdíjszolgáltatás folyósítását.

Az igénybejelentésben meg kell jelölni az igényelt szolgáltatás típusát és a szolgáltatás teljesítésének módját, amely történhet pénzintézeti postautalvánnyal, átutalással.

(7) A pénztár a nyugdíjszolgáltatást biztosítótól való járadékvásárlás útján teljesíti. A biztosítóval kötendő szerződésben rendelkezni kell a járadékszolgáltatás SzMSz-ben és a pénztár egyéb szabályzataiban meghatározott feltételeinek betartásáról, a tagok jogainak tiszteletben tartásáról, a járadékszolgáltató tevékenység pénztár általi ellenőrzéséről, továbbá a járadékszolgáltatási tevékenységről történő rendszeres beszámolásról. A pénztár szolgáltatásainak jogcímét és mértékét, valamint időpontját a pénztár Szolgáltatási szabályzata határozza meg.

10. § A tagsági jogviszony keletkezése

Belépés a pénztárba

(1) A pénztár a lehetséges pénztártagok körét nem korlátozza.

(2) Az a természetes személy, aki az Mpt. 1998. január 1-je 2010. november 2-a között hatályos rendelkezései szerint pályakezdőnek minősült, de pénztártagsága 2010. november 2-áig nem jött létre, már csak önkéntesen létesíthet pénztártagságot.

(3) A tagsági jogviszony a pénztár által e célra rendszeresített, a belépni szándékozó biztosított által kitöltött és aláírt, legalább az Nyvhr. 1. számú mellékletében meghatározott adatokat tartalmazó, írásban tett belépési nyilatkozatnak a pénztárhoz történő benyújtásával kezdeményezhető.

(4) A pénztár a belépési nyilatkozat elfogadását nem tagadhatja meg, ha a biztosított a törvény, illetve az SzMSz előírásai szerint megfelel a pénztártagságra meghatározott feltételeknek. Ha a belépési nyilatkozat kézhezvételét követő 15 napon belül a pénztár a belépési nyilatkozat elfogadását nem utasítja el, azt elfogadottnak (záradékoltnak) kell tekinteni. A pénztár a záradékoltnak belépési nyilatkozat egy példányának vagy a tagsági okiratnak - a záradékolást követő 8 napon belül történő - megküldésével értesíti a tagot és a munkáltatót a pénztártagság létrejöttéről.

(5) A tagsági jogviszony kezdő időpontja a belépési nyilatkozat pénztár általi elfogadásának (záradékolás) napját követő hónap első napja.

(6) A magánnyugdíjpénztárhoz önkéntes döntéssel csatlakozó személy a pénztártaggá válásától számított 15 napon belül köteles a foglalkoztatójának bejelenteni az általa választott magánnyugdíjpénztár megnevezését, címét és pénzforgalmi számlájának számát.

(7) Ha a pénztár a belépési nyilatkozat elfogadását elutasította, az elutasító döntéstől számított öt napon belül az elutasítás tényéről egyidejűleg értesítést küld a munkáltatónak, a biztosítottnak és a pénztárak központi nyilvántartásának. A pénztár a belépési nyilatkozat elfogadását csak abban az esetben utasíthatja el, ha a pénztártagság feltételei nem állnak fenn.

Megállapodás

(8) Megállapodást köthet a pénztárral a tagdíjfizetésre az a pénztártag, aki nem rendelkezik a tagdíj alapjául a Tbj.-ben meghatározott járulékalapot képező jövedelemmel.

A tagdíjfizetésre kötött megállapodás a megkötése napján, legkorábban a tárgyhónap első napján jön létre. A megállapodásban rendelkezni kell a tagdíj alapjáról és összegéről, és az esetleges tagdíj-kiegészítés vállalásáról is. A megállapodás megkötését követően a tagdíjat a tárgyhónapot követő hónap 12. napjáig kell az érintett magánnyugdíjpénztárhoz megfizetni. A pénztártag a megállapodás megszűnését a magánnyugdíjpénztár részére írásban köteles bejelenteni. A tagdíj fizetését - támogatási megállapodás alapján - a tag helyett más is átvállalhatja. A támogatás jogosultja a pénztártag. A támogatás felhasználására a tagdíjra vonatkozó szabályokat kell alkalmazni.

11. § A tagsági jogviszony tartalma

A tag jogai

(1) A tagokat - az Mpt.-ben és az SzMSz-ben meghatározott kivétellel - azonos jogok illetik meg a pénztár által nyújtott szolgáltatások igénybevétele és a pénztár szervezetében való részvétel tekintetében. A tagok jogait az SzMSz rendelkezései és korlátozásai szerint jogosultak gyakorolni.

(2) A pénztártag jogosult

- a) igénybe venni a pénztár szolgáltatásait, valamint megismerni a pénztár ezzel összefüggő tevékenységét;
- b) kedvezményezette(ke)t kijelölni;
- c) tisztségviselőt választani a pénztár szerveibe és tisztséget viselni a pénztár szerveiben; amennyiben megfelel a jelen SzMSz, illetve a jogszabályok által az adott tisztség betöltéséhez megkívánt egyéb követelményeknek;
- d) a pénztár egészének működésére és saját követelésének mértékére vonatkozó rendszeres tájékoztatásra, valamint számlakivonat igénylésére, továbbá megtekintheti egyéni számláját;
- e) részt venni a küldöttek megválasztásában, illetve a küldöttválasztás jogát másra átruházhatja;
- f) kezdeményezni a Garancia Alap (Mpt. 89. §) által folyósítandó szolgáltatást, ha a pénztár nem, vagy csak részben képes szolgáltatási kötelezettségének eleget tenni;
- g) gyakorolni a szabad pénztárválasztás jogát;
- h) a jelen SzMSz szerint indítványozni a legfőbb szerv összehívását;
- i) a pénztár szerveit és testületeit, valamint a tisztségviselőket jogosult indítványokkal megkeresni;
- j) a zárt tanácskozásokról készült jegyzőkönyvek és a zárt tanácskozásokon tárgyalt határozattervezetek kivételével az Igazgatótanács által megjelölt hivatalos ügyfelfogadási időben a Pénztár irataiba és könyveibe betekinteni, valamint azokról - az Igazgatótanács által megállapított költségtérítési szabályok szerint - másolatot venni, továbbá a Pénztár működésével kapcsolatban a Pénztár testületeitől írásban felvilágosítást kérni azzal, hogy a megszerzett információt nem használhatja fel a Pénztár érdekeit, illetve a Pénztár tagjainak a személyes adatait és személyiségi jogait sértő, vagy egyébként jogellenes módon. A pénztártag az irat-betekintési jogát a pénztár telephelyén, előzetesen egyeztetett időpontban gyakorolhatja, ha arról a pénztárt legalább 5 munkanappal korábban, előzetesen írásban értesítette a betekintés pontos tárgyának megjelölésével;
- k) a nyugdíjszolgáltatásra való jogosulttá válását megelőző éven belül, a tárgyév június 30. napjáig írásban felvilágosítást kapni a pénztár nyugdíjszolgáltatással összefüggő tevékenységéről, ide értve a járadékvásárlás érdekében foganatosított tevékenységeket is;
- l) a legfőbb szerv által hozott határozatok ellen a határozat meghozatalától számított 90 napon belül keresetet benyújtani a pénztár székhelye szerint illetékes megyei bírósághoz.

A tag kötelezettségei

(3) A pénztártag köteles

- a) tagsági viszonyát – társadalombiztosítási jogviszonyának fennállása alatt – folyamatosan fenntartani;
- b) adatszolgáltatási kötelezettségének eleget tenni;
- c) tagsági jogviszonyának fennállása alatt a tagdíjat megfizetni;
- d) foglalkoztatójának a biztosítási jogviszony létrejöttét követő 15. napon belül bejelenteni a pénztártagság tényét, annak a magánnyugdíjpénztárnak a megnevezését, címét és

bankszámlájának a számát, ahol a tagsági jogviszonya a bejelentésekor fennáll. A pénztártagság tényét a belépési nyilatkozat, vagy tagsági okirat bemutatásával kell igazolni;

- e) a jogalap nélkül felvett szolgáltatás összegét, s annak kamatait, határidőben, maradéktalanul a pénztárnak visszafizetni;
- f) jelen SzMSz előírásait betartani.

A számlatulajdonos

(4) A számlatulajdonost (1. § (1) m)) a pénztártagok jogai illetik meg és kötelezettségei terhelik azzal, hogy nem választhat és a pénztár szerveibe nem választható. Ez a szabály irányadó arra a rokkantsági nyugellátásban részesülő pénztártagra, aki a tagsági jogviszonyát fenn kívánja tartani.

12. § A tagok jogainak és kötelezettségeinek érvényesülését biztosító előírások

(1) A nyilvánosság és az adatvédelem elvének megfelelően a pénztár a működésére vonatkozó adatokat a Mpt. szabályai szerint nyilvánosságra hozza.

(2) A pénztár a működésére vonatkozó adatokat az iratkezelési szabályok ilyen rendelkezései szerint őrzi és kezeli, azok megőrzéséről – a szolgáltatások teljesítését követően – tíz évig az adatvédelmi jogszabályoknak megfelelően gondoskodik.

(3) A pénztár az egyes pénztártagok részére nyújtott szolgáltatásról, valamint követelésük összegéről szóló adatokat – az Mpt.-ben meghatározott kivétellel – csak egyedi azonosításra nem alkalmas, összesített módon hozhatja nyilvánosságra, vagy teheti betekinhetővé.

(4) A pénztárhoz a jognyilatkozatokat - ha jogszabály, vagy a jelen szabályzat szigorúbb alakíságot nem ír elő - írásban kell eljuttatni. A jognyilatkozat akkor hatályos, ha a Pénztárhoz megérkezett.

(5) A pénztár ügyfélszolgálatot tart fenn, ahol a pénztártagok megkeresése esetén részükre a szükséges tájékoztatást megadja.

(6) A pénztár a pénztári beszámolót képező mérleget és eredmény-kimutatást a pénztár közgyűlése általi jóváhagyását követően, de legkésőbb az üzleti évet követő év június 30-ig a könyvvizsgálói záradékot vagy a záradék megadásának elutasítását is tartalmazó független könyvvizsgálói jelentéssel együtt a Pénzügyi Közlönyben és a pénztár honlapján közzé teszi.

Jogviták Pénztáron belüli rendezése

(7) A pénztár biztosítja, hogy a pénztártag a pénztár magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszát szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) közölhesse a Panaszkezelési szabályzatban foglaltak szerint.

A pénztár panaszkezelési eljárására a Panaszkezelési szabályzatban foglaltak az irányadók.

A Panaszkezelési szabályzat hozzáférhető a pénztár ügyfélszolgálatán és a pénztár honlapján

<http://onyp.generalipenztar.hu/Magannyugdijpenztar/~media/Files/GeneraliPenztar/Uj/Nyp/Ugyfelszolgalat/nypanaszkezelesi%20szabalyzat.ashx> közzétételre kerül.

A pénztár a közzétett Panaszkezelési szabályzatában tájékoztatja a tagokat a panaszügyintézés helyéről, levelezési címéről, elektronikus levelezési címéről, telefonszámáról és telefaxszámáról.

A Garanciaalapról történő garanciális kifizetés

A garanciális kifizetés esetei

(8) A Pénztárak Garanciaalapjának (továbbiakban Alap) pénzeszközeit az Alapból történő garanciális kifizetésre az alábbi esetekben kell felhasználni:

- a) ha a pénztárnál, mint az Alap tagjánál a pénztártag vagy kedvezményezett követelése átlépés, a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe való visszalépés vagy járadékszolgáltatás, valamint a tag elhalálása esetén befagyott,
- b) ha a tag pénztár által vezetett egyéni számlájának egyenlege a nyugdíjszolgáltatás megállapításakor nem éri el a hozamgarantált tőke összegét,
- c) ha a nyugdíj folyósításának időszakában a pénztár szolgáltatási tartalékának szintje a szolgáltatási kötelezettségek teljesítését nem teszi lehetővé.

Befagyott követelésnek minősül, ha a pénztár a tag követelését az SzMSz-ben meghatározott esedékességet követő öt napon belül nem tudja teljes egészében teljesíteni.

A garanciális kifizetés mértéke

(9) Az Alap a (8) bekezdés szerinti esetekben:

- a) a tagnak a felhalmozási időszak és a járadékos időszak alatti átlépése, a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépése esetén a pénztár által teljesített kifizetést a Nyugdíjbiztosítási Alap, illetve a választott pénztár részére kiegészíti a tag követelésének mértékéig;
- b) a tag pénztár által vezetett egyéni számlájának egyenlegét - amennyiben az a nyugdíj szolgáltatás megállapításakor nem éri el a hozamgarantált tőke összegét - a hozamgarantált tőke mértékéig kiegészíti;
- c) kiegészíti a pénztári szolgáltatási tartalékot, ha az aktuáriusi értékelés szerint a járadék folyósításának időszakában a szolgáltatási tartalék szintje a likviditási tartalék demográfiai tartalékának felhasználása után sem éri el a szolgáltatásra jogosult pénztártagok tagonként meghatározott követelésének összegét.

A hozamgarantált tőke kifizetést kizáró feltételek

(10) Az Alap a hozamgarantált tőke mértékéig történő (9) bekezdés b) pontjában foglalt kifizetést nem teljesíti, amennyiben a tag

- a) a nyugdíj szolgáltatás megállapításakor a reá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt nem töltötte be, vagy
- b) a felhalmozási időszakban kezdeményezett pénztárak közötti átlépések között nem telt el legalább öt év, vagy
- c) a felhalmozási időszakban az általa kezdeményezett egyedi portfólióváltások között nem telt el legalább öt év.

A (9) bekezdés a) pontja esetén a 2009. december 31-ig megállapított nyugdíj szolgáltatásokat nem kell figyelembe venni.

A (9) bekezdés b) pontja esetén az öt év megállapításakor nem kell figyelembe venni a 2009. december 31-éig kezdeményezett átlépéseket. Nem számít a tag általi kezdeményezésnek az, ha a tag a pénztárak egyesülése vagy szétválása miatt kerül új pénztárba.

A (9) bekezdés c) pontja esetén beletartozik a portfólióváltásokba az átlépéssel egybekötött, az átvevő pénztárban a tag tudatos döntésével bekövetkező portfólióváltás is (de az átvevő pénztár általi kor alapján történő automatikus besorolás nem). Az öt év megállapításakor nem kell figyelembe venni a 2009. december 31-éig kezdeményezett portfólióváltásokat. Nem számít a tag általi kezdeményezésnek az, ha a tag a törvényi előírások szerinti, az életkorhoz kapcsolódó átsorolás miatt kerül másik portfólióba.

A garanciális kifizetéshez kapcsolódó eljárási szabályok

(11) Az Alap a befagyott követelés kifizetését a követelés befagyását követő 30 napon belül kezdi meg. Ha a pénztárral, mint az Alap tagjával szemben felszámolási eljárást kezdeményeztek, az Alapot terhelő kifizetést a bíróság felszámolást elrendelő végzésének közzétételét követő 15 napon belül kell megkezdeni.

Az Alap köteles egy országos napilapban és a Magyar Közlönyben közzétenni az igényérvényesítés legelső napját, helyét és módját, továbbá a kifizetés teljesítésével megbízott szervezet nevét.

A felszámolás alatt álló pénztár járadékos tagja számára az Alap a járadék teljes összegének folyósítását garantálja. Minden más esetben az Alap garanciája a felszámolás kezdő időpontjában, vagy a tag kérésére, a felszámolás kezdő időpontját megelőző üzleti évről készített éves beszámoló mérlegfordulónapján, a tag követelésének összegéig áll fenn.

Az a pénztár, amelynek fizetési kötelezettsége miatt az Alap - a hozamgarantált tőke összegéig történő kifizetés kivételével - kifizetést teljesített, az Alap igazgatósága által meghatározott módon ennek összegét és az ezzel összefüggésben felmerült költségeket az Alap részére megtéríti, és az Alap a Felügyeletnél hivatalból kezdeményezi a személyes felelősség megállapítását.

Az Alap szükség szerint a felszámolási eljárás során érvényesíti a (8) bekezdésben meghatározott igényét. Az Alap által teljesített kifizetés mértékéig a követelés a tagról, kedvezményezetttről az Alapra száll át.

13. § A tagsági jogviszony megszűnése

A tagsági jogviszony megszűnésének esetei

- (1) A pénztártag tagsági jogviszonya
- más pénztárba való átlépéssel, az átlépés napját megelőző nappal;
 - elhalálozással, az elhalálozás napjával;
 - a Tny. szerint megállapított rokkantsági nyugdíjra jogosulttá válásával, a rokkantsági nyugdíj megállapításának napját megelőző nappal, a tag döntése szerint; illetőleg
 - az Mpt. 123. §-ának (6) bekezdése szerinti visszalépéssel, 2011. március 1-jével;
 - az Mpt. 3. § alapján magán-nyugdíjpénztárba belépett személy – amennyiben a Tbj.-ben foglaltak alapján harmadik állam állampolgárának vagy hontalannak minősül – döntése szerint, a nyugdíjbiztosítási jogviszonya megszűnésének napjával;
 - az Mpt. 28.§ (1) bekezdésének b) pontja szerinti egyösszegű szolgáltatás igénybevételével szűnik meg.
- (2) A tagdíjfizetés elmulasztása nem szünteti meg a tagsági viszonyt.
A pénztár a tagsági viszony megszűnéséről és módjáról értesíti a Felügyeletet.

14. § Az átlépés szabályai

(1) A tag másik magánnyugdíjpénztárba - kivéve, ha az átlépésre a pénztárak egyesülésével, szétválásával vagy a pénztár megszűnésével összefüggésben kerül sor - a tagsági viszonya kezdetétől számított 6 hónap elteltével léphet át. A pénztár elutasítja az átlépési kérelmet, ha a pénztárban a tagnak a tagsági viszony megszűnésének időpontjában sem lesz meg a hat havi tagsági jogviszonya.

(2) Az egyik pénztárból a másikba átlépni kívánó pénztártagnak átlépési nyilatkozatot kell benyújtania az érintett pénztárakhoz (a továbbiakban: átadó, illetve átvevő pénztár).

Az átlépési nyilatkozat kötelező mellékletét képezi az Mpt. 24. §-ának (1) bekezdésében meghatározott, a Felügyelet által kiadott, az átlépéssel kapcsolatos ismereteket tartalmazó útmutató, melynek tartalmaznia kell különösen az átlépési eljárásról, az átlépés lehetséges előnyeiről, illetve kockázatairól, a hozamgarancia elvesztésének lehetőségéről, valamint az átlépéssel érintett pénztárak összehasonlítható teljesítményadatainak elektronikus elérési helyéről való tájékoztatást. Az átadó pénztár, illetve - amennyiben az átlépést az átvevő pénztárnál kezdeményezi a pénztártag - az átvevő pénztár az útmutatóhoz csatolva köteles az átlépni szándékozó tagot az átlépéssel érintett pénztárak legfőbb hozammutatóiról írásban tájékoztatni. Ennek a tájékoztatónak a tag által választható portfóliókra vonatkozó, a Gvhr. (282/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet) 20. § (2) bekezdésében foglaltak alapján a Felügyeletnek bejelentett legutolsó tárgyévi nettó hozamrátákat, az elmúlt tíz naptári év átlagos nettó hozamrátáit és vagyonnövekedési mutatókat kell tartalmaznia. A tájékoztatóban elkülönítetten kell feltüntetni a tag tényleges, illetve életkori besorolás szerinti portfóliójára vonatkozó mutatókat. Az átlépési nyilatkozatot és az átlépéssel kapcsolatos ismereteket tartalmazó útmutatót három eredeti példányban kell elkészíteni, és egy példányát - amennyiben az átlépés kezdeményezésére az Átadó pénztárnál nem került sor- a pénztártag által történő aláírást követően vissza kell juttatni az Átadó pénztárhoz. Az átlépés feltétele az Átvevő pénztár Belépési Nyilatkozatának a pénztárhoz történő eljuttatása, az átlépési nyilatkozatnak, benne vagy külön az átadó és átvevő pénztár legfőbb teljesítménymutatóira – külön kiemelten az adott pénztártag tényleges és életkori besorolása szerinti portfólióra vonatkozó mutatókat tartalmazó tájékoztatónak és a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete átlépésről szóló Módszertani útmutatójának a tag általi aláírása és az érintett pénztárakhoz történő eredeti példányban történő benyújtása.

(3) Az átlépő tag átlépését a pénztárnál a pénztárhoz intézett átlépési nyilatkozattal /<http://onyp.generalipenztar.hu/Magannyugdijpenztar/~media/Files/GeneraliPenztar/Uj/Nyp/Mnyp/belepe si/MNYPatlepesiInternet.ashx> / kezdeményezheti, megjelölve, hogy melyik magánnyugdíjpénztárba kíván átlépni, és szükséges megadnia az átvevő magánnyugdíjpénztárnál választott portfóliójának nevét. Az átlépéshez szükséges átlépési nyilatkozatot, valamint kötelező mellékleteit a pénztár az átlépési szándék előzetes bejelentése nyilatkozat beérkezését követően postai úton eljuttatja a pénztártag nyilatkozaton megadott értesítési címére, de az átvevő pénztár is az átlépni kívánó rendelkezésére bocsáthatja.

(4) A pénztártag írásbeli felhatalmazása alapján az útmutatót tartalmazó átlépési nyilatkozatot az átvevő pénztár is benyújthatja az átadó pénztárhoz. Az átlépési nyilatkozatnak alkalmasnak kell lennie az átlépő tag, az átadó és az átvevő pénztár azonosítására.

Az átlépés a választott pénztár belépési nyilatkozatának kitöltésével is történhet, amennyiben a belépési nyilatkozat az átlépéshez szükséges adatokat, az átlépéssel kapcsolatos ismereteket tartalmazó útmutatót és a pénztártag felhatalmazását is tartalmazza.

(5) Átlépéskor a tagsági jogviszony megszüntetésének napja, az elszámolás fordulónapja (T nap) azon hónap utolsó napja, amelynek utolsó napját legalább 10 munkanappal megelőzően az átlépéshez szükséges összes dokumentum a pénztárhoz beérkezett. Az adott hónap utolsó 10 munkanapján beérkező átlépési kérelmek elszámolása a következő hónap utolsó napjával történik. Amennyiben átlépéskor a tag meghatározza azt a hónapot, amelyben át kíván lépni, úgy a tagsági jogviszony megszüntetésének napja, elszámolás fordulónapja (T nap) a megjelölt hónap utolsó napja, amennyiben e hónap utolsó napját legalább 10 munkanappal megelőzően az átlépéshez szükséges összes dokumentum a pénztárhoz beérkezett. A megjelölt hónap utolsó 10 munkanapján beérkező átlépési kérelmek elszámolása és a tagsági jogviszony megszüntetése a következő hónap utolsó napjával történik. Hozam az érintett tagnak, illetve jogosultnak a T napig jár, a T+1. nap és a kifizetés napja között hozam a jogszabályi előírásokból adódóan nem jár.

(6) Az átlépéskor a pénztár a tag követelésének megfelelő összeget a tag által választott pénztárba e pénztár felszólítása alapján utalja át.

(7) A pénztár a tagsági jogviszony megszüntetésével kapcsolatos tényleges költségeket, legfeljebb azonban a tag követeléséből annak egy ezrelékét vonhatja le.

A 2009. július 9. napján és azt követően benyújtott átlépési nyilatkozatok esetében amennyiben

a) az átlépés költségei meghaladják a tag követelésének egy ezrelékét, és

b) a tag a pénztárba történt belépést követő két éven belül lép át másik pénztárba

a pénztár az átlépés tényleges költségeinek fedezetére a tag követelésének egy ezrelékét meghaladó részét, de legfeljebb ötezer forintot átlépési díjként érvényesít. Az átlépési díj nem engedhető el, a tag számára a befogadó pénztár által nem téríthető meg, a tagot illető tagdíjbefizetésből vagy a tag egyéni számlájának egyenlegéből nem vonható le.

A pénztárban eltöltött kétéves tagsági jogviszony megállapításakor nem kell figyelembe venni a 2009. július 9-e előtt megtörtént átlépéseket, belépéseket. Az első átlépési díjas átlépésre legkorábban a 2009. július 9-én vagy azt követően a pénztárba történő átlépést, belépést követő átlépés esetén kerülhet sor, amennyiben arra a pénztárhoz történt belépést(átlépést) követő 2 éven belül kerül sor.

Átlépési díjfizetési kötelezettség esetén a tag átlépése csak az átlépési díj pénztár részére történő megfizetése után engedélyezhető.

(8) Az átlépésre vonatkozó részletes szabályokat a pénztár Elszámolási szabályzata, valamint a Gvhr. előírásai tartalmazzák.

15. § Eljárási szabályok a tag halála esetén

(1) A tag elhalálása esetén az elhalálozás napjával megszűnik a tag tagsági viszonya.

(2) A tag a halála esetére természetes személy kedvezményezettet jelölhet. Ha a 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.

A kedvezményezett, valamint az örökös jogállását az SzMSz 21. §-a szabályozza.

Az öröklésre vonatkozó részletes szabályokat a pénztár Szolgáltatási szabályzata, valamint a Gvhr. előírásai tartalmazzák.

16. § Eljárási szabályok rokkantnyugellátásra jogosultság esetén

(1) A pénztártag tagsági jogviszonya megszűnik abban az esetben, ha a Tny. szerint megállapított rokkantnyugellátásra jogosulttá válik és a tag a tagsági jogviszonyának megszüntetéséről szóló döntéséről a pénztárat írásban értesíti.

(2) A pénztártag ebben az esetben eldöntheti, hogy a pénztár által nyújtott nyugdíjszolgáltatást és emellett a Tny. 12. § (7) bekezdése szerint számított, csökkentett mértékű állami nyugdíjat, vagy a Tb rendszerbe történő visszalépést és a Tny. 12. § (6) bekezdése szerint számított, teljes összegű állami nyugdíjat szeretne.

(3) A rokkantnyugellátásra való jogosultság esetére vonatkozó részletes szabályokat a pénztár Elszámolási szabályzata, valamint a Gvhr. előírásai tartalmazzák.

17. § Eljárási szabályok a TB-rendszerbe történő visszalépés esetén

Az Mpt. 123. § (6) bekezdése alapján a magán-nyugdíjpénztári tagnak a magánnyugdíjrendszerben fennálló tagsági jogviszonya fenntartásának szándékáról 2011. január 31. napjáig kellett nyilatkoznia. A társadalombiztosítási nyugellátásban nem részesülő, pénztártag magán-nyugdíjpénztári tagsági jogviszonya nyilatkozat hiányában 2011. március 1. napjával megszűnt.

A TB-rendszerbe történő visszalépéssel összefüggő további részletszabályokat az Mpt. és egyéb jogszabályok, így különösen a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő átlépéshez kapcsolódó eljárási szabályokról szóló 297/2010. (XII. 23.) Korm. rendelet tartalmazzák.

18. § Eljárási szabályok harmadik állam állampolgárának vagy hontalannak minősülő személy döntése alapján

Amennyiben a pénztártag az Mpt. 23. § (1) bekezdésének g) pontja szerinti választási lehetőségével élve magánnyugdíjpénztári tagsági jogviszonyát meg kívánja szüntetni és az egyéni számlán felhalmozott összeget - bármely országban működő - időskori megélhetést szolgáló megtakarítási formába kívánja utalni, arról a pénztár részére a nyugdíj-biztosítási jogviszony megszűnését követő 90 napon belül írásban nyilatkozik. A nyilatkozatban meg kell jelölni a pénztártag által választott megtakarítási formát, valamint az ezt működtető intézmény címét és pénzforgalmi számlájának számát. A részletszabályokat a pénztár Elszámolási szabályzata tartalmazza.

19. § Tagsági jogviszony megszűnése szolgáltatás teljesítésével

(1) A pénztári tagsági jogviszony megszűnik abban az esetben, ha a nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság megnyíltán időpontjában, illetve a tag kérése esetén az azt követő valamely időpontban a pénztár a nyugdíjszolgáltatást megállapította és a jelen SzMSz szerint teljesítette.

(2) A pénztártag részére történő egyösszegű kifizetés esetén a tag tagsági jogviszonya a bejelentés hónapjának utolsó napjával szűnik meg, ha a bejelentés, illetve a jogosultság igazolása a hónap fordulónapját megelőzően 10 munkanappal megtörtént a pénztárnál. A hónap utolsó 10 munkanapján beérkező írásbeli bejelentés, jogosultság igazolás alapján a pénztár a tag tagsági jogviszonyát a bejelentés, jogosultság igazolás hónapját követő hónap fordulónapjával szünteti meg. A tagsági jogviszony a nyugdíjszolgáltatás fedezetének a biztosítóhoz való átutalás napját magába foglaló hónap utolsó napjával szűnik meg.

20. § A tagdíj

A tagdíjfizetés és az adatszolgáltatás

(1) A tagdíj alapja a Tbj. által meghatározott nyugdíjjáruelálapot képező adóköteles jövedelem.

(2) A tagdíj mértéke: a mindenkori hatályos jogszabályok, (így különösen Tbj.) által meghatározott összeg.

(3) A foglalkoztató a biztosítottak a tárgy hónapban kifizetett (juttatott, elszámolt), járulékalapot képező jövedelme alapján köteles a társadalombiztosítási járulékot, az egészségbiztosítási járulékot, a nyugdíjjáruelákot (tagdíjat) megállapítani és a biztosítottat terhelő járulékot levonni. A megállapított tárgyhavi járulékot (tagdíjat) az Art. 31. §-ának (2) bekezdésében és 2. számú mellékletében meghatározottak szerint kell a tárgy hónapot követő hónap 12-éig bevallani, illetőleg megfizetni az állami adóhatóságnak.

(4) A tagdíj alapját, és mértékét, bevallásának és megfizetésének módját, esedékességét egyebekben a Tbj. határozza meg.

A tagdíj kiegészítése

(1) A munkáltató egyoldalú, írásban történő kötelezettségvállalással munkavállalója tagdíját vagy a tag saját tagdíját együttesen a tagdíjalap 10 százalékáig kiegészítheti. Írásban történő kötelezettségvállalásnak minősül a tagdíjkiegészítés Tbj. 50.§-a szerinti bevallása is. A munkáltató kötelezettségvállalása minden munkavállalóra azonos mértékben és egyforma feltételekkel vonatkozik.

(2) Nem kell alkalmazni az (1) bekezdés második mondatának rendelkezéseit abban az esetben, ha a kölcsönbeadó a Munka Törvénykönyvéről szóló 1992. évi XXII. törvény 193/H. § (10) bekezdése alapján a tagdíj-kiegészítés bevallására és befizetésére a kölcsönvevőnél fennálló feltételek szerint kötelezett.

(3) A tag az általa vállalt tagdíj-kiegészítést köteles a foglalkoztatójának bejelenteni. A foglalkoztató a tagdíjról szóló bevallásban köteles az általa levont tagdíjkiegészítést is feltüntetni.

(4) A tagdíjkiegészítés fizethető

- a) a tagdíjjal egy sorban a foglalkoztatónak adott külön meghatalmazás alapján a járandóságból való levonás és átutalás útján;
- b) postai készpénzutalvánnyal;
- c) banki átutalással.

A tagdíj-kiegészítés fizetésének esedékességére és az adatszolgáltatási kötelezettségre egyebekben a tagdíjra vonatkozó szabályok irányadóak.

Tagdíj célú támogatás, tagdíjátvállalás

(5) A tagdíj fizetését a pénztárral kötött támogatási megállapodás alapján a kötelezett helyett más átvállalhatja (támogatás).

A támogatás kedvezményezettje a tag. A támogatás fizetésének esedékességére, az adatszolgáltatási kötelezettségre és a támogatás felhasználására a tagdíjra vonatkozó szabályokat kell alkalmazni.

A tagdíjbevallási és tagdíjfizetési késedelem és jogkövetkezményei

A késedelem fogalma

(6) Késedelemben van az a tag, akinek tagdíja a fizetésre megállapított időpontig nem, vagy nem teljes mértékben került jóváírásra az állami adóhatóság nevében, a kincstár által vezetett, magánnyugdíjpénztárként megnyitott tagdíjbeszedési számlán. Illetve késedelemben van az a tag is, akire vonatkozóan a foglalkoztató a Tbj.-ben meghatározott szabályok szerint nem, nem megfelelően vagy határidőn túl tett eleget bevallási kötelezettségének.

A tagdíjfizetési késedelem jogkövetkezménye

(7) Ha a pénztár az adóhatóság által közölt adatok, illetve átutalt befizetések alapján a bevallás és a befizetés adatai között eltérést állapít meg, illetve ha tagdíj bevallására, befizetésére nem került sor, egyeztetést kezdeményez az állami adóhatósággal. Az egyeztetés lefolytatásához szükséges adatokat a pénztár – az adatátadás módjáról kötött külön megállapodásnak megfelelően – átadja az állami adóhatóságnak.

21. § A kedvezményezett és az örökös

(1) A pénztártag halála esetén az egyéni számla hagyatékának nem része.

(2) A tag a halála esetére természetes személy kedvezményezettet jelölhet a belépési nyilatkozaton, közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban (haláleseti kedvezményezett).

(3) A kedvezményezett-jelölés a pénztár tudomásulvételével a jelölés megtételének időpontjára visszamenőlegesen válik hatályossá.

(4) 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 okiratnak tartalmaznia kell a tag adatain kívül a tag által megjelölt kedvezményezett(ek) nevét, adatait, jogosultsága arányát, a kedvezményezett-jelölés időpontját.

(5) Amennyiben a pénztártag egyidejűleg több kedvezményezettet jelöl meg, akkor ellenkező rendelkezése hiányában a megjelölt személyek egyenlő arányban válnak jogosulttá.

(6) A pénztártag az itt meghatározott formában bármikor új kedvezményezettet jelölhet.

(7) A kedvezményezett jelölés hatályát veszti, ha

- a) a pénztártag a korábbi kedvezményezett jelölését 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.

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

(9) Ha a pénztártag kedvezményezettet nem jelölt, vagy a jelölés hatályát veszítette, akkor kedvezményezettnek a tag természetes személy örökösét kell tekinteni, örökösze arányában. Az örökös jogállása a kedvezményezettével megegyezik.

(10) Ha a 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.

(11) A kedvezményezett(ek) a pénztártag felhalmozási időszakban bekövetkező halálának időpontjában az egyéni számla kizárólagos tulajdonosává válik (válnak). A pénztár a kedvezményezett jelöléséről a nála őrzött okirat alapján, a kedvezményezett jogosultságának igazolását követően 3 munkanapon belül megteszi a kedvezményezett választásának teljesítéséhez szükséges intézkedést.

A kedvezményezettet megillető összeg felhasználása

A tag felhalmozási időszakban bekövetkezett halála esetén

(12) A kedvezményezett(ek) a pénztártagnak a felhalmozási időszakban bekövetkező halála időpontjában az egyéni számla kizárólagos tulajdonosává válik (válnak). A pénztár a kedvezményezett jelöléséről a nála őrzött okirat alapján, a kedvezményezett jogosultságának igazolását követően 3 munkanapon belül megteszi a kedvezményezett választásának teljesítéséhez szükséges intézkedést.

A kedvezményezett a jogosultságának igazolását követően írásban nyilatkozik, hogy a rá eső részt

- a) egy 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.

A b) pontban meghatározott esetben a hozzátartozói nyugellátás összegének a Tny. 12. § (6) bekezdésében foglalt rendelkezés szerinti megállapításáról a nyugdíjbiztosítási szerv értesíti a pénztárt. A pénztár a pénztártag egyéni számláján nyilvántartott, a tagdíj kiegészítéssel csökkentett követelését, a tagsági jogviszony megszűnése napján fennálló értékben a megszűnés napját követő 18 munkanapon, vagy ha ez nem lehetséges, a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv értesítését követő 18 munkanapon belül utalja át a Nyugdíjbiztosítási Alap részére. A tagdíj kiegészítés összegének, a kedvezményezett rendelkezése szerint történő visszafizetésére vagy az önkéntes nyugdíjpénztárba történő átutalására is a fenti határidők az irányadók.

A tag járadékos időszakban bekövetkezett halála esetén

(13) A tag járadékos időszakban bekövetkezett halála esetén a kedvezményezett a tag által választott járadékszolgáltatásra jogosult.

A kedvezményezett járadékszolgáltatásra a tag által választott 9. § (4) bekezdésének (b)-(d) pontjai szerinti szolgáltatás esetén jogosult. A kedvezményezett a szolgáltatás formájának és feltételeinek megváltoztatására nem jogosult.

(14) A tagnak a járadékos időszakban bekövetkező halála esetére kedvezményezett jelölhető

- a) az elején határozott időtartamos járadékra;
- b) a végén határozott időtartamos járadékra;
- c) a két vagy több életes járadékra.

Az elején határozott időtartamos járadék kedvezményezettjének a szolgáltatási szabályzatban meghatározott időtartam végéig akkor is folyósítani kell a járadékot, ha a tag az időtartamon belül elhalálozott.

A végén határozott időtartamos járadék kedvezményezettjének a pénztártag halálát követően a szolgáltatási szabályzatban meghatározott időtartam végéig folyósítandó a járadék.

A két vagy több életes járadék esetében a pénztártag és kedvezményezettje(i) részére járó nyugdíjszolgáltatást addig kell folyósítani, ameddig legalább egyikük életben van.

(15) A pénztár járadék vásárlására érvényesen nem köthet szerződést olyan biztosítóval, amely a jelen SzMSz-ben, illetve a pénztár Szolgáltatási szabályzatában a tag, valamint a kedvezményezett javára kikötött és teljesítendő szolgáltatások teljesítését nem vállalja; illetőleg az ennek megfelelő termékkel, illetve módozattal nem rendelkezik.

Közös rendelkezések

(16) Az örökös, illetve a kedvezményezett az SzMSz-ben meghatározott jogait halotti anyakönyvi kivonat, öröklési bizonyítvány vagy jogerős hagyatékátadó végzés eredeti példányának vagy hiteles másolatának a pénztár részére történt bemutatását és a másolat átadását követően jogosult gyakorolni.

22. § A támogató

A támogató jogállása

(1) A pénztár támogatója az a természetes vagy jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, aki (amely) eseti vagy rendszeres pénzbeli, vagy nem pénzbeli szolgáltatást teljesít a pénztár javára ellenszolgáltatás kikötése nélkül (a továbbiakban: adomány). Az adományok elfogadásáról az Igazgatótanács dönt.

A támogató jogosult meghatározni adománylevélben, hogy az adományt a pénztár milyen módon és milyen célra használhatja föl.

Az adomány

(2) A támogató a támogatását a pénztár tartalékai javára jogosult nyújtani.

23. § A Pénztár megszűnése, egyesülés és szétválás

(1) A pénztár az Mpt. rendelkezései alapján szűnhet meg, illetve egyesülhet más magánnyugdíjpénztárral vagy válhat szét több magánnyugdíjpénztárral.

(2) A pénztár megszűnik:

- a) legfőbb szerve határozata alapján;
- b) más nyugdíjpénztárral egyesül, abba beolvad, szétválík;
- c) a bíróság megszüntnek nyilvánítja;
- d) a bíróság felszámolási eljárás során megszünteti.

(3) Az azonos szerveződési elv alapján működő pénztárak egyesülhetnek, ha azt az érintett pénztárak közgyűlései elhatározzák. Az egyesülés beolvadással vagy összeolvadással történhet.

(4) A pénztár több pénztárrá szétválhat, ha ezt a közgyűlés elhatározza, és a szétválás során létrejövő új pénztárak az alapító okiratukat elfogadják. A szétválásról szóló határozatában rendelkezni kell a jogutódlásról és a pénztári vagyon (eszközök és források) megosztásának eljárásáról. A pénztár valamennyi tagjának írásos nyilatkozatát beszerzi arról, hogy a tag melyik pénztárban kívánja tagsági jogviszonyát folytatni. Ha a tag a kitűzött időpontig a pénztár közvetlen írásos megkeresése ellenére sem teszi meg, akkor a jogviszonya az átalakulási tervben meghatározott elvek szerinti pénztárban folytatódik. A szétválás kiválással vagy különválással történhet.

(5) A pénztár, a felszámolás esetét kivéve, csak végelszámolást követően, a Felügyelet előzetes tájékoztatásával szűnhet meg. A végelszámolási eljárására a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvényt az Mpt-ben foglalt eltérésekkel kell megfelelően alkalmazni.

(6) A pénztár megszűnését az illetékes bíróságnak be kell jelenteni.

(7) A Felügyelet a végelszámolás lefolytatását ellenőrzi.

(8) A bíróság a pénztárat a nyilvántartásból a Felügyelet tevékenységet lezáró határozatának jogerőre emelkedését követően törli.

(9) A pénztár végelszámolása esetén az ellenőrző bizottsági tagok megbízatása a pénztár megszűnésével egyidejűleg ér véget.

(10) A pénztár jogutód nélküli megszűnése esetén a pénztártag a rá jutó vagyonrészt átlépés útján más pénztárba átviszi.

(11) A végelszámolás elhatározását követően a pénztár új tagot nem vehet fel, és köteles a végelszámolási eljárást lefolytatni.

(12) A végelszámolás kezdő időpontját követően kezdeményezett átlépések esetén az átlépés napja a befogadó pénztár befogadó nyilatkozatának napja, azonban a tag követelések átutalása csak a végelszámolás lezárásával történik meg.

(13) A végelszámoló a végelszámolás kezdő időpontjától számított 30 napon belül kiküldött levélben tájékoztatja a pénztár tagjait a pénztár jogutód nélküli megszűnéséről és egyúttal 30 napos határidővel nyilatkozattételre szólítja fel a tagokat, hogy melyik pénztárba kívánnak átlépni. Amennyiben a tag nyilatkozik a más pénztárba történő átlépésről, akkor a követelését a (12) bekezdésben meghatározottak szerint kell átutalni. Abban az esetben, ha a tag a megadott határidőn belül nem nyilatkozik, a végelszámoló intézkedik a tag társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszaléptetése érdekében.

(14) A végelszámolást az arról való döntéstől számított 1 éven belül le kell folytatni. A Felügyelet a pénztár kérésére a határidőt egy alkalommal, legfeljebb 1 évvel meghosszabbíthatja. Amennyiben a fent meghatározott időpontig a végelszámolás záró mérlegét nem fogadják el, és a végelszámolási eljárást nem fejezik be, akkor a Felügyelet a bíróságnál kezdeményezheti a pénztár felszámolását.

(15) A Pénztár felszámolási eljárására a csődeljárásról, a felszámolási eljárásról és a végelszámolásról szóló 1991. évi XL. törvény rendelkezéseit az alábbi eltérésekkel kell alkalmazni:

- a) A pénztár ellen felszámolási eljárásnak van helye, ha a pénztár fizetéképtelen, vagy ha a Felügyelet azt az Mpt. 112/C. § alapján kezdeményezi. A pénztár akkor minősül fizetéképtelennek, ha esedékes elismert kötelezettségeinek 60, illetve a tagok javára vállalt szolgáltatási kötelezettségeinek az esedékességtől számított 90 napon belül nem tesz eleget. A bíróság a felszámolást Felügyelet által kezdeményezett felszámolási eljárásban Pénztár fizetéképtelenségének megállapítása nélkül köteles elrendelni.
- b) A pénztár ellen nincs helye csődeljárásnak.
- c) A bíróság a pénztár felszámolójának kizárólag a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló törvényben meghatározott szervezetek felszámolását végző, a Felügyelet által létrehozott nonprofit gazdasági társaság rendelhető ki.
- d) A bíróság a felszámolás iránti kérelemről a benyújtástól számított 8 napon belül határoz. A felszámolást elrendelő végzés fellebbezésre tekintet nélkül végrehajtható. A Felügyelet által kezdeményezett felszámolási eljárás esetében a felszámolás kezdő időpontja a felszámolást elrendelő végzés meghozatalának napja.

(16) A felszámolás kezdő időpontjától:

- a) intézkedést a pénztárak Garancia Alapjának előzetes tájékoztatása mellett csak a felszámoló hozhat,
- b) új tag nem vehető fel, a folyamatba tett kifizetéseket szüneteltetni kell,
- c) a tagdíjak beszedéséről a pénztárak Garancia Alapja gondoskodik.

(17) A Felügyelet köteles a felszámolás kezdő időpontjában a pénztár tevékenységi engedélyét visszavonni.

(18) A felszámoló a felszámolás kezdő időpontjától számított 30 napon belül kiküldött levélben tájékoztatja a pénztár tagjait a felszámolás tényéről és egyúttal 30 napos határidővel nyilatkozattételre szólítja fel a tagokat, hogy melyik pénztárba kívának átlépni. Abban az esetben, ha a tag a megadott határidőn belül nem nyilatkozik, akkor a felszámoló intézkedik a tag társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszaléptetése érdekében.

(19) A felszámolás kezdő időpontjában a tartalékokhoz tartozó eszközök listáját azonnal le kell zárni, és azt a felszámolónak át kell adni. A felszámolási eljárás során ezek az eszközök külön kezelendők és azok csak a fedezeti tartalékkal szemben fennálló tagi, illetve hozzátartozói követelések kielégítése után használhatók fel egyéb kötelezettségek kielégítésére.

(20) A pénztárak felszámolása esetén a Cstv. 62. §-a (1) bekezdésében meghatározott, az állam járadék jellegű követelésekért fennálló felelősségére vonatkozó, rendelkezés a pénztártagi követelések tekintetében nem alkalmazható.

(21) Pénztár felszámolása esetén az eljárás felfüggesztésének nincs helye.

24. § A pénztár gazdálkodása, üzemvitele

A gazdálkodás célja

(1) A pénztár az Mpt. és az SzMSz keretei között a szolgáltatásai szervezéséhez, finanszírozásához és teljesítéséhez kapcsolódó pénzügyi feltételek megteremtése érdekében jogosult gazdálkodási tevékenységet folytatni. A pénztár a nyugdíj szolgáltatás fedezetének megteremtése érdekében az Mpt. keretei között a működési bevételeinek és tartalékának, valamint saját tevékenységi tartalékának, az éves pénzügyi tervben meghatározott mértékig vállalhat kötelezettséget.

A gazdálkodás alapvető elvei

(2) A pénztár vagyona kizárólag a tagság érdekében fektethető be. A pénztár a gazdálkodása során elért bevételeit kizárólag a szolgáltatások fedezetének biztosítására, a szolgáltatások szinten tartására, illetve fejlesztésére, valamint a gazdálkodás költségeinek a fedezetére fordíthatja, abból tartalékokat képez. A pénztár vagyona sem osztalék, sem részesedés formájában nem fizethető ki.

A pénztári tartalékok és működésük

(3) A pénztár bevételeiből a Gvhr.-nek megfelelően fedezeti, likviditási, és működési tartalékot hoz létre.

(4) A magánnyugdíjpénztári tagdíjak tartalékok közötti felosztásának aránya
- a tagsági viszony létrejöttét követően fizetett első havi tagdíj tekintetében:

Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
98,2%	1,7%	0,1%

- a továbbiakban esedékes tagdíjak tekintetében:

Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
99,1%	0,85%	0,05%

(5) A 2010. november 1-je és 2011. december 31-e közötti időszakban a pénztár jogosult a működési és a likviditási tartalék forrásainak kimerülését követően a tag egyéni számlájának befektetéséből származó pozitív hozamát havonta, a hónap utolsó napján 265 Ft-tal csökkenteni, és azt a működési tartalék javára jóváírni. A végrehajtott csökkentés esetén a működési tartalék tőkét a működést megillető, az egyéni számlán jóváírt hozambevételekből képzett céltartalék felhasználása alszámlájából levont összeggel kell növelni.

A pénztár 2011. május 31-én jogosult a visszalépő tag egyéni számláját 795 Ft-tal csökkenteni és azt a működési tartalék javára jóváírni. A pénztár a működési tartalék javára jóváírt összeget a 2011. május 30-án meglévő működési és likviditási tartalék kimerülését követően használhatja fel. A pénztár a fel nem használt összeget 2011. szeptember 15-ig átutalja a Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alap pénzforgalmi számlájára.

A vagyonkezelés

(6) A pénztár a kockázatok mérséklése és az egyoldalú függőség megelőzése érdekében befektetéseit minden esetben köteles befektetési eszközcsoportok szerint megosztani. A pénztár a vagyonkezelését az

Mpt.-ben meghatározott feltételekkel végezheti önállóan, vagy azzal megbízhat e tevékenységre feljogosított szervezetet (a továbbiakban: vagyongazdálkodó). A pénztár vagyongazdálkodót alkalmaz. A vagyongazdálkodóval kötött szerződés és annak módosítása csak írásban érvényes. A vagyongazdálkodóval kötött szerződésről és annak megszüntetéséről a pénztár 5 napon belül tájékoztatja a Felügyeletet. A vagyongazdálkodóval kötendő szerződésben rendelkezni kell az átadott vagyon kezeléséről, nyilvántartásáról, rendszeres értékeléséről, valamint a befektetési előírások betartásáról.

Adminisztráció, nyilvántartások

(7) A Pénztár adminisztrációs, nyilvántartási, biztosításmatematikai és beszámolási feladatainak ellátását végezheti maga, vagy azzal megbízhat e tevékenységre feljogosított szervezetet (a továbbiakban: szolgáltató). A Pénztár adminisztrációs, nyilvántartási feladatainak elvégzésére külső szolgáltató részére ad megbízást. A szolgáltatóval kötendő szerződésben rendelkezni kell az adminisztrációs és nyilvántartási előírások betartásáról, a pénztár adatszolgáltatási kötelezettsége teljesítésének biztosításáról, és a Szolgáltató tevékenységének rendszeres ellenőrzéséről. A szolgáltatóval kötött szerződés és annak módosítása csak írásban érvényes. A szolgáltatóval kötött szerződésről és annak megszüntetéséről a pénztár 5 napon belül tájékoztatja a Felügyeletet a Felügyelet által meghatározott tartalmú adatlap megküldésével.

A gazdálkodás eredménye felhasználásának elvei

(8) A Pénztár minden bevételét csak a tagság érdekeinek megfelelően, a pénztár hosszú távú biztonságos működése biztosítása mellett, az SzMSz rendelkezései és az érvényes pénzügyi terve alapján használhatja fel.

25. § A pénztár szervei

- (1) A pénztár szervei
- a küldöttközgyűlés;
 - a küldöttválasztó gyűlés;
 - az igazgatótanács;
 - az ellenőrző bizottság.

26. § A küldöttközgyűlés

A küldöttközgyűlés jogállása

(1) A pénztár legfőbb szerve a tagok összességét képviselő, a tagok által választott küldöttekből álló küldöttközgyűlés.

A pénztár új küldötteinek megválasztására a jogelőd magánnyugdíjpénztári ágazat megválasztott küldöttei megbízásának lejártát követően kerül sor az Mpt. 36. § (2) bekezdése alapján.

Összehívása

- (2) A küldöttközgyűlést össze kell hívni
- évente legalább két alkalommal az éves beszámoló, illetve a pénzügyi terv elfogadásához, valamint
 - a jogszabályban meghatározott egyéb esetekben.

(3) Az éves pénztári beszámoló megállapítása céljából megtartandó küldöttközgyűlést olyan időpontra kell összehívni, hogy – figyelemmel az esetleges határozatképtelenség esetén követendő eljárásra is - a közgyűlés által elfogadott éves pénztári beszámoló a szükséges okiratokkal együtt május 31-ig a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéhez beérkezzen.

A beszámolót a pénzügyi év lejártát követő 150 napos, a pénzügyi tervet a pénzügyi év lejárt előtti 90 napos időszakban kell a küldöttközgyűlés elé terjeszteni és elfogadni.

(4) A küldöttközgyűlést akkor is össze kell hívni, ha azt a bíróság vagy a Felügyelet elrendeli, vagy az ellenőrző bizottság, illetve a pénztártagok legalább 10 százaléka - az ok és a cél megjelölésével - írásban indítványozza, illetve az igazgatótanács szükségesnek látja.

(5) A küldöttközgyűlést az igazgatótanács, illetve a jogszabályban meghatározott szerv hívja össze.

Amennyiben a pénztárnak igazgatótanácsa az adott időpontban nincsen, vagy nem rendelkezik a jelen SzMSz-ben meghatározott határozatképességhez szükséges taglétszámmal, e kötelezettségnek az ellenőrző bizottság köteles eleget tenni.

(6) A küldöttközgyűlés a meghívóban nem szereplő napirendi pontokat az Mpt. 39. §-ának (1) bekezdésében meghatározott, a küldöttközgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozó kérdések esetén csak akkor tárgyalhatja meg, ha az ülésen valamennyi küldött jelen van, illetve képviselve van, és egyhangúlag hozzájárul a napirendi kérdés megtárgyalásához.

(7) A tagság legalább egytized részét képviselő tagok – az ok és a cél megjelölésével – írásban bármikor kérhetik a küldöttközgyűlés összehívását. Amennyiben az igazgatótanács a küldöttközgyűlés összehívása iránt nem intézkedik, az indítványozók a Felügyelethez, annak elutasító döntése után 30 napon belül a bírósághoz fordulhatnak. A küldöttközgyűlést a bíróság vagy a Felügyelet is összehívhatja.

(8) A küldöttközgyűlés tervezett napját legalább 15 nappal megelőzően a küldöttek részére meg kell küldeni a meghívót, amelyben meg kell jelölni a küldöttközgyűlés helyét, idejét, napirendjét, a napirendhez tartozó iratok megtekintésének helyét és idejét, valamint rendelkezni kell arról is, hogy határozatképtelenség esetén az újabb küldöttközgyűlés hol és mely időpontban kerül megtartásra. Amennyiben az eredeti küldöttközgyűlés meghívója ezt tartalmazza, akkor az eredeti és a megismételt küldöttközgyűlés egy napon is megtartható.

(9) A küldöttközgyűlésre a Felügyelet képviselőjét is meg kell hívni. A Felügyelet képviselője a küldöttközgyűlés tanácskozási joggal vesz részt.

Hatásköre

(10) A küldöttközgyűlés hatáskörébe tartozik a döntés és a határozathozatal minden olyan kérdésben és ügyben, amelyet az Mpt., egyéb jogszabály vagy az SzMSz a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe utal.

(11) A küldöttközgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- a) az SzMSz elfogadása, illetőleg módosítása;
- b) az igazgatótanács tagjainak és elnökének megválasztása, visszahívása, díjazásuk megállapítása; valamint annak ellenőrzése, hogy az igazgatótanács tagjával és elnökével szemben nem áll fenn az Mpt. 34. § (12) bekezdésében meghatározott kizáró ok;
- c) az ellenőrző bizottság tagjainak és elnökének megválasztása, visszahívása, díjazásuk megállapítása, valamint annak ellenőrzése, hogy az ellenőrző bizottság tagjával és elnökével szemben nem áll fenn az Mpt. 34. § (12) bekezdésében meghatározott kizáró ok;
- d) az igazgatótanács éves beszámolójának – ezen belül a mérleg és az aktuáriusi értékelés – elfogadása, döntés az egyes tartalékokban mutatkozó hiány rendezéséről;
- e) a pénztár pénzügyi tervének elfogadása;
- f) a közgyűlés által jóváhagyott pénzügyi tervtől eltérő gazdálkodásra vonatkozó felhatalmazás és az ilyen cselekmények utólagos jóváhagyása, valamint a felmentvény megadása;
- 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 képviselőjére jogosultak ellen indított perekben a pénztár képviselőjéről;
- h) döntés érdekképviseleti szervezethez történő csatlakozásról, illetve az abból történő kiválásról;
- i) döntés a Pénztár megszűnéséről, szétválásáról vagy más pénztárral történő egyesülésről;
- j) döntés mindazon ügyekben, amelyeket az Mpt. vagy más jogszabály, avagy a jelen SZMSZ a közgyűlés hatáskörébe utal;
- k) a könyvvizsgáló megválasztása és felmentése;
- l) döntés a tagdíjak behajtásának módjáról;
- m) döntés a saját tevékenységi és a biztonsági tartalékok képzéséről, feltöltéséről, illetve felhasználásáról;
- n) döntés a választható portfóliós rendszer bevezetéséről, megszüntetéséről.

A jelenlévők kétharmados szavazattöbbsége szükséges az a), d), e), h), i) pontokban meghatározott esetekben.

Határozatképesség

(12) A küldöttközgyűlés határozatképes, ha azon a tagok több mint fele képviselve van.

Ha a küldöttközgyűlés határozatképtelen, akkor a határozatképtelenség esetére összehívott, megismételt küldöttközgyűlés a meghívóban szereplő kérdésekben a jelenlévők, illetve képviseltek számától függetlenül határozatképes. A küldöttközgyűlésen minden küldött annyi szavazattal rendelkezik, ahány tagot képvisel. A küldött akadályoztatása esetén, helyette csak a vele azonos szabályok szerint megválasztott pótküldött járhat el, a küldöttet más nem helyettesítheti. Egyebekben a pótküldöttre a küldöttre vonatkozó szabályokat kell megfelelően alkalmazni.

(13) A tagok képviselete oly módon érvényesül, hogy az igazgatótanács a küldöttközgyűlés tervezett összehívását megelőző 30 napon belül, de legkésőbb a küldöttközgyűlést megelőző napig a tagok nyilvántartása alapján megállapítja az adott küldött által képviselt tagok számát tartalmazó képviseleti jegyzéket. Küldöttközgyűlés e képviseleti jegyzék hiányában érvényesen nem tartható. A képviseleti jegyzék alapján készült szavazólap a küldöttközgyűlés megnyitását megelőzően a küldöttek részére átadásra kerül.

(14) A küldöttközgyűlésen a küldött az általa képviselt - a képviseleti jegyzékben megjelölt a küldötti körzetéhez tartozó tagok számának megfelelő szavazattal szavaz, azaz minden küldöttnek annyi szavazata van, ahány pénztárgot képvisel.

(15) A küldöttközgyűlésen az igazgatótanács képviselőjének jelen kell lennie.

Határozathozatal

(16) A küldöttközgyűlés a határozatait küldöttek által képviselt tagok szavazatainak egyszerű többségével hozza, kivéve azokat a kérdéseket amelyek esetében az érvényes döntéshez az SzMSz rendelkezése alapján kétharmados szavazattöbbség szükséges (26. § (11)).

Jelenléti ív és jegyzőkönyv

(17) A küldöttközgyűlésen jelenléti ívet kell felvenni és jegyzőkönyvet kell vezetni az Mpt.-ben meghatározottak szerint.

A küldöttek nyílt szavazással választják meg a jegyzőkönyvvezetőt, valamint a jegyzőkönyvet hitelesítő két pénztárgot.

A küldöttközgyűlésen a szavazatokat a levezető elnök és a két jegyzőkönyv hitelesítő, vagy az ezzel megbízott személyek számlálják.

(18) A jegyzőkönyv tartalmazza:

- a) a pénztár nevét és székhelyét;
- b) a küldöttközgyűlés helyét és idejét;
- c) a küldöttközgyűlés elnökének, a jegyzőkönyvvezetőnek, valamint a jegyzőkönyv hitelesítőinek (és a szavazatszámállással megbízott személyek) nevét;
- d) a meghívott szakértő(k) nevét;
- e) a küldöttközgyűlésen lezajlott fontosabb eseményeket, az elhangzott indítványokat, valamint az elhangzott felszólalások lényegét;
- f) a pénztárgot, az igazgatótanácsi vagy az ellenőrző bizottsági tag tiltakozását valamely határozat ellen, ha azt a tiltakozó kívánja;
- g) a határozatokat, az azokra leadott szavazatok és ellenszavazatok számát, valamint a szavazástól tartózkodók számát.

A jegyzőkönyvhöz csatolni kell az írásbeli előterjesztéseket, az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság beszámolójának egy példányát, a könyvvizsgáló jelentését, a jelenléti ívet és a meghatalmazásokat.

(19) A küldöttközgyűlésről készült jegyzőkönyvet, valamint a küldöttközgyűlésen felvett jelenléti ívet a küldöttközgyűlés által választott elnök a jegyzőkönyvvezető és az erre a tisztségre megválasztott két hitelesítő pénztárgot aláírásával hitelesíti.

A jegyzőkönyv egy példányát a csatolt iratokkal együtt – a közgyűlést követő 30 napon belül – meg kell küldeni a Felügyeletnek.

Amennyiben a küldöttközgyűlés döntése a pénztár képviseletére jogosultak személyének megváltozását, vagy az SzMSz módosítását vonja maga után, úgy azt – a küldöttközgyűlést követő 30 napon belül – meg kell küldeni a nyilvántartást vezető bíróságnak.

(20) Az elfogadott beszámolót és mérleget a tárgyévet követő év június 30-áig a beszámoló könyvvizsgálói záradékával együtt a Pénzügyi Közlönyben közzé kell tenni.

A határozatok közzététele

(21) A küldöttközgyűlés határozatait a pénztár internetes honlapján közzéteszi.

27. § A küldöttválasztás eljárási szabályai

(1) A küldöttek és pótküldöttek (továbbiakban küldöttek) megválasztása küldöttválasztó gyűlés illetve küldötti körzetenként összehívott részgyűlések (továbbiakban küldöttválasztó gyűlés) megtartásával történik. A küldöttválasztó gyűléseket szükség esetén, illetve a folyamatos működés érdekében úgy kell összehívni, hogy a korábban megválasztott küldöttek mandátumának lejáratáig legfeljebb 60 nappal, de a mandátum lejártáig az új küldötteket megválaszthassa.

(2) A küldöttközgyűlés tagjait az igazgatótanács által kialakított küldötti körzetenként összehívott küldöttválasztó gyűlés választja meg. A pénztárnak a Magyar Köztársaság megyéiben és a fővárosban egy-egy küldötti körzete van.

(3) A küldött megbízatása 5 évre szól. Amennyiben valamelyik küldötti körzetben üresedés miatt új küldött választására kerül sor, az utóbb megválasztott küldött megbízatása a megüresedés előtt megválasztott (korábbi) küldött részére eredetileg megállapított megbízatási idő lejártáig áll fenn.

(4) A küldött megbízatása

- a) a megbízatás időtartamának leteltével;
- b) visszahívással;
- c) lemondással;
- d) halállal;
- e) a magánnyugdíjpénztári tagsági viszony megszűnésével;
- f) a közügyektől való eltiltással szűnik meg.

(5) A küldöttek és a küldötti körzetükhöz tartozó magánnyugdíjpénztártagok kapcsolattartásának rendjét az igazgatótanács határozza meg.

(6) Az igazgatótanács köteles figyelemmel kísérni a taglétszám alakulását, s különösen azt, ha a taglétszám emelkedése szükségessé teszi újabb küldöttválasztó gyűlés összehívását, valamint küldött választását.

(7) A pénztártag abba a küldöttválasztó körzetbe tartozik, ahol állandó lakhellyel rendelkezik. A küldöttválasztó gyűlések összehívásának, levezetésének feladatát az ügyvezető igazgató, illetve az általa e feladatra kijelölt jogi végzettségű személy végzi.

Küldöttek jelölése és megválasztása

(8) A küldöttválasztást 30 nappal megelőzően a pénztár küldöttjelölti munkacsoportot állít fel, amelynek tagjai:

- a) az igazgatótanács elnöke;
- b) az igazgatótanács által delegált két igazgatótanács tag;
- c) az ügyvezető igazgató.

A munkacsoport feladatai:

(9) A munkacsoport a küldöttválasztás időszakában szükség szerinti rendszerességgel ülészik, az üléseiről jegyzőkönyvet köteles vezetni. A munkacsoport feladatait akként köteles megszervezni, hogy az elfogadott jelölőlista a küldötti mandátum lejártának évében megtartandó utolsó rendes magánnyugdíjpénztári küldöttközgyűlés időpontja előtt legalább 60 nappal rendelkezésre álljon.

(10) A munkacsoport tagjai az idevonatkozó jogszabályoknak megfelelő tartalommal kötelesek a pénztár működése és a küldöttválasztás körében tudomásukra jutott adatokat, információkat titokként kezelni. A munkacsoport tagjai az adatvédelmi szabályok megtartására különösen ügyelnek, ennek megsértését jegyzőkönyvben kötelesek rögzíteni.

A jelölés lebonyolítása:

(11) A munkacsoport a pénztár honlapján közzétett hirdetményben értesíti a pénztártagokat a küldöttválasztásról; egyúttal felhívja a pénztártagokat, hogy abban az esetben, ha küldötti feladatokat kívánnak ellátni, tegyenek erről a pénztár részére írásbeli nyilatkozatot.

(12) A küldötti jelölést vállaló pénztártag a szándékának nyilvántartásba vétele érdekében maximum egyoldalas önéletrajzot köteles az hirdetményben szereplő határidőig a munkacsoport részére eljuttatni. A munkacsoport a visszaküldött – két tanú előtt aláírt teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt - szándéknyilatkozatokat és önéletrajzokat a pénztár honlapján közzéteszi.

(13) A munkacsoport a beérkezett nyilatkozatok alapján küldöttjelölti listát állít össze.

A választás lebonyolítása

(14) A küldöttválasztó gyűlésen a pénztár azonos küldöttválasztó körzetéhez tartozó tagjai, valamint a levezető elnök, a pénztár tisztségviselői és az ügyvezető igazgató vehetnek részt. A küldöttek megválasztása a gyűlésen résztvevő pénztártagok többségi döntésével történik. A küldöttet a jelölőlista alapján a jelenlévő pénztártagok nyílt szavazás útján választják meg. A jelölőlistára a jelölési eljárás befejezését követően a pénztárba belépett tagot a küldöttválasztó gyűlésen is fel lehet venni kérelmére, abban az esetben, ha a jelölőlistára való felkerülést a küldöttválasztó gyűlésen a körzethez tartozó valamennyi jelenlévő tag igenlő szavazatával támogatja.

(15) Ha egy küldöttválasztó körzeten belül kettő, vagy kettőnél több tag került fel a jelöltlistára, az egyes jelöltekről történő szavazás sorrendjét a levezető elnök határozza meg. Az a jelölt válik küldötté, aki a gyűlésen résztvevő pénztártagoktól először kapja meg az 50 % plusz egy szavazatot. A szavazás két vagy több fordulóban történik, ha a választás első fordulójában egyik jelölt sem kapja meg az 50 % plusz egy szavazatot.

Ha második fordulóra kerül sor, akkor az első fordulóban a két legtöbb szavazatot elnyerő jelölt közül a második fordulóban az 50 % plusz egy szavazatot elnyerő jelölt válik küldötté. Ha a második fordulóban egyik jelölt sem kapja meg a szükséges többséget, úgy a harmadik fordulóban történik a küldöttválasztás. A harmadik fordulóban a két jelölt közül az a jelölt válik küldötté, aki a másik jelölnél több szavazatot kap a gyűlésen résztvevő pénztártagoktól. Esetleges szavazategyenlőség esetén ismételt szavazást kell tartani.

(16) A küldött azokat a pénztártagokat képviseli, akik a küldöttválasztó gyűlés időpontjában állandó lakcímük (ennek hiányában állandó tartózkodási helyük) alapján közigazgatásilag az adott küldöttválasztó körzethez tartoznak, továbbá képviseli a küldöttválasztó gyűlés után újonnan belépő, illetve átlépő olyan tagokat, akik állandó lakcímük (ennek hiányában állandó tartózkodási helyük) szerint közigazgatásilag a küldött területi körzetéhez tartoznak. Ha a pénztártag állandó lakcíme megváltozik, az új állandó lakcím pénztárhoz történő bejelentésétől a pénztártagot, az új állandó lakcímének megfelelő területi körzet küldöttje képviseli.

(17) A küldöttválasztó gyűlés határozatképes, ha azon az adott küldöttválasztó gyűlés illetékességébe tartozó pénztártagok legalább 25 %-a plusz egy fő személyesen jelen van, vagy meghatalmazott útján magát képviselteti. Ha az eredeti küldöttválasztó gyűlés meghívója ezt tartalmazza, akkor változatlan napirenddel ismételten összehívott küldöttválasztó gyűlés ugyanazon a napon megtartható és a résztvevők számára tekintet nélkül határozatképes.

(18) A küldöttválasztó gyűlésen jelenléti ívet kell készíteni, amely tartalmazza a gyűlésen megjelent tagok nevét, lakcímét, illetve mellékelni kell képviselőjének meghatalmazását. A jelenléti ívet a gyűlés jegyzőkönyvéhez kell csatolni.

(19) A küldöttválasztó gyűlésről jegyzőkönyvet kell készíteni, amely tartalmazza:

- a) a pénztár nevét, székhelyét;
- b) a gyűlés helyét és idejét;
- c) a gyűlés levezető elnökének, a jegyzőkönyvvezetőnek, a jegyzőkönyv hitelesítőinek (szavazatszámállóinak) a nevét;
- d) a jelenlévők létszámát;
- e) a gyűlésen lezajlott fontosabb eseményeket, az elhangzott indítványokat, a felszólalások lényegét;

- f) a hozott határozatokat, a jelenlévőszavazók számát, a határozati javaslatokra leadott szavazatok és ellenszavazatok számát, valamint a szavazástól tartózkodók számát.

28. § Az igazgatótanács

Az igazgatótanács jogállása

(1) Az igazgatótanács a Pénztár ügyvezető szerve.

(2) Az igazgatótanács gondoskodik a közgyűlés határozatainak előkészítéséről, végrehajtásáról, a Pénztár könyveinek szabályszerű vezetéséről, a pénztár üzletpolitikájának kialakításáról, a pénztár zavartalan működéséről. Az igazgatótanács gyakorolja az ügyvezető felett a munkáltatói jogokat, kinevezi és felmenti az ügyvezető helyettesét (helyetteseit) és a főkönyvelőt.

(3) Az igazgatótanács dönt az Mpt.-ben meghatározott, valamint mindazon egyéb kérdésekben, amelyek nem tartoznak a közgyűlés vagy az ellenőrző bizottság hatáskörébe. Az igazgatótanács gondoskodik a pénztár működéséhez szükséges személyi és tárgyi feltételek megteremtéséről, ennek keretében kialakítja a pénztár munkaszervezetét. Az igazgatótanács testületként jár el.

Az igazgatótanács tagjai

(4) Az igazgatótanács 7 tagú. Az igazgatótanács tagjai között legalább egy pénztártagnak lennie kell. Az igazgatótanács tagjait a küldöttközgyűlés választja meg. Az igazgatótanács tagja újraválasztható, de megbízatását a közgyűlés bármikor visszavonhatja. Az igazgatótanács elnökét a megválasztott igazgatótanácsi tagok közül a küldöttközgyűlés választja. Az igazgatótanács elnökévé csak olyan személy választható meg, aki felsőfokú végzettséggel rendelkezik.

(5) Az igazgatótanács tagjává, illetve elnökévé olyan személy választható, aki

- a) nagykorú;
- b) nincs eltiltva a közügyek gyakorlásától;
- c) személyével szemben nem áll fenn az Mpt-ben, így különösen, de más nem kizárva annak 24.§ (6) bekezdésében, 34. § (12) bekezdésében és 49. § (4), (5), (7) és (8) bekezdéseiben rögzített valamely kizáró, illetve összeférhetetlenségi ok;
- d) magyar állampolgár.

(6) Az igazgatótanács tagjának jelölt személy a megválasztását megelőzően a küldöttközgyűlés részére hatósági bizonyítvánnyal igazolja azt, hogy az Mpt. 34. § (12) bekezdésben meghatározott kizáró ok vele szemben nem áll fenn. A vezető tisztségviselői jogviszony fennállása alatt a közgyűlés írásban, a mulasztás jogkövetkezményeinek ismertetésével felhívhatja az igazgatótanács tagját annak igazolására, hogy az Mpt. 34. § (12) bekezdésben meghatározott feltételek alapján nincs kizárva a vezető tisztségviselői tisztség betöltéséből. Ha a felhívásra az igazgatótanács tagja hatósági bizonyítvánnyal igazolja, hogy az Mpt. 34. § (12) bekezdésben meghatározott feltételek alapján nincs kizárva a vezető tisztségviselői tisztség betöltéséből, a közgyűlés az igazolásra szolgáló hatósági bizonyítvány kiadása iránti eljárásért megfizetett igazgatási szolgáltatási díjat részére megtéríti. Nem lehet az igazgatótanács tagja az a személy, aki a közgyűlés felhívására, a felhívástól számított tizenöt munkanapon belül - vagy ha e határidőn belül rajta kívül álló ok miatt nem lehetséges, az ok megszűnését követően haladéktalanul - nem igazolja, hogy vele szemben a vezető tisztségviselői tisztség betöltését kizáró ok nem áll fenn.

(7) Az igazgatótanácsnak nem lehet tagja:

- a) az ellenőrző bizottság tagja;
- b) a pénztár alkalmazottja;
- c) a könyvvizsgáló;
- d) a pénztár valamely szolgáltatójának (Mpt. 4. § (2) bekezdés z pont) tulajdonosa, vezető tisztségviselője;
- e) és e személyek közeli hozzátartozója.

(8) Az igazgatótanács tagi és elnöki megbízás az érintett személy által való elfogadással jön létre. Az igazgatótanács megbízatása megválasztásától számított öt évig tart.

Amennyiben üresedés miatt új igazgatótanácsi tag, illetve új ellenőrző bizottsági tag választására kerül sor, az utóbb megválasztott tisztségviselő megbízatása a megüresedés előtt tisztségben volt tisztségviselő részére eredetileg megállapított megbízatási idő lejártáig áll fenn.

(9) Az igazgatótanács tagjai az igazgatótanács döntéseikért egyetemleges felelősséget viselnek. Nem terheli a felelősség azt a személyt, aki a határozat vagy intézkedés ellen tiltakozott, és tiltakozását írásban a közgyűlésnek bejelentette.

(10) Az Igazgatótanács tagjai és elnöke megválasztása esetére a fenti feltételekről és a megbízás elvállalásáról köteles közokiratban, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban nyilatkozatot tenni és azt a pénztár képviselője útján, vagy közvetlenül a pénztár nyilvántartását vezető Bírósághoz benyújtani.

(11) Az igazgatótanácsi tagsági megbízás megszűnik:

- a) a határozott idő lejártával;
- b) visszahívással;
- c) lemondással;
- d) elhalálozással;
- e) a pénztártagsági viszony megszűnésével;
- f) valamely kizáró, illetve összeférhetlenségi ok bekövetkezésével;
- g) a közügyektől való eltiltással.

(12) Az igazgatótanács tagjai, illetve elnöke köteles haladéktalanul írásban

- a) bejelenteni lemondását, ha személyére nézve valamely, a jelen SzMSz-ben, vagy törvényben meghatározott kizáró ok áll be, valamint Ü
- b) értesíteni az ellenőrző bizottságot, ha személyével kapcsolatban a jelen SzMSz-ben, illetve a törvényekben rögzített valamely összeférhetlenségi ok áll be és az összeférhetlen jogállást legkésőbb nyolc napon belül megszüntetni, vagy a pénztárbeli tisztségéről lemondani.

Az igazgatótanács ülése, határozatképessége és a határozathozatal

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

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

(15) Az igazgatótanács üléseit az elnök hívja össze. Az összehívást két tag - az ok és a cél megjelölésével - az elnöktől bármikor kérheti; ha az elnök az igazgatótanács ülését nyolc napon belül nem hívja össze, annak összehívására a két tag jogosult.

Az ellenőrző bizottság összehívja az igazgatótanács ülését, ha az igazgatótanács elnöke azt elmulasztja, vagy a pénztár érdeke egyébként kívánja.

Az ügyvezetőt - a személyét érintő kérdések kivételével - az igazgatótanács üléseire meg kell hívni. Az ügyvezető, a belső ellenőr, a szakértői bizottság tagja, illetve egyéb meghívott szakértő, valamint a könyvvizsgáló az igazgatótanács ülésein tanácskozási joggal vesz részt.

(16) Az Igazgatótanács ülése határozatképes, ha azon legalább négy igazgatótanácsi tag jelen van.

Az igazgatótanács ülésein az igazgatótanács elnöke elnököl. Az igazgatótanács tagját meghatalmazott nem képviselheti. Az Igazgatótanács a határozatait a lentiekben szereplő kivételekkel a jelen lévő igazgatótanácsi tagok szavazatainak egyszerű többségével hozza. Szavazategyenlőség esetén az elnök szavazata dönt.

(17) Az Igazgatótanács a tagjai kétharmadának egyetértésével határoz:

- a) a közgyűlés elé terjesztendő éves beszámoló elfogadásáról;
- b) az ügyvezető, a vagyonkezelő, az ingatlanértékelő, az ingatlanfejlesztő, a műszaki ellenőr és a letétkezelő – nyílt pályázat útján történő – kiválasztásáról;
- c) hatáskörei gyakorlásának átruházásáról;
- d) a számlavezetővel, a letétkezelővel, a vagyonkezelővel és a gazdálkodás nyilvántartását végző szervezettel fennálló szerződés - Ptk. szerinti lényeges elemei - módosítását indítványozó határozatról, valamint e szerződések rendkívüli felmondásáról.

Az igazgatótanács ügyrendje, működési rendje

(18) Az Igazgatótanács üléseiről jelenléti ívet kell felvenni és jegyzőkönyvet kell vezetni.

A jegyzőkönyv tartalmazza:

- a) a pénztár nevét és székhelyét;
- b) az ülés helyét és idejét;
- c) a jelenlévők nevét;
- d) a jegyzőkönyvvezető nevét;
- e) a meghívott szakértő(k) nevét;
- f) az ülésen elhangzott indítványokat, valamint az elhangzott hozzászólások lényegét;
- g) valamely tag különvéleményét;
- h) az igazgatótanácsi, az ellenőrző bizottsági tag vagy az ügyvezető tiltakozását valamely határozat ellen;
- i) a határozatokat, az azokra leadott szavazatok és ellenszavazatok számát, valamint a szavazástól tartózkodók számát.

A jegyzőkönyvhöz csatolni kell az írásbeli előterjesztéseket, beszámolókat, illetve egyéb dokumentumokat. Az ülésről készült jegyzőkönyvet, valamint a jelenléti ívet az elnök és a jegyzőkönyvvezető aláírásával hitelesíti. Az igazgatótanács a jegyzőkönyv, a jelenléti ív, valamint a csatolt iratok egy hiteles példányát megőrzi.

(19) Az igazgatótanács az igazgatótanács tagjának indítványa alapján a pénztár gazdálkodása érdekeinek, illetve befektetéseinek védelme érdekében jogosult zárt tárgyalásokat tartani. Az igazgatótanács jogosult a zárt tárgyalások jegyzőkönyveit, a pénztár egyéb dokumentumait, valamint valamennyi, az Mpt. 78. § (1) hatálya alá eső ügyet, illetve okiratot titkosítani.

A zárt tárgyaláson az igazgatótanács tagjain, valamint az általuk a zárt tárgyalás kezdetén meghatározott személyeken kívül más nem lehet jelen.

(20) Az igazgatótanács

- a) összehívja a küldöttközgyűlést;
- b) gondoskodik a küldöttközgyűlés napirendjének előkészítéséről;
- c) gondoskodik a küldöttközgyűlés hatáskörébe tartozó döntések előkészítéséről;
- d) gondoskodik a pénztár könyveinek szabályszerű vezetéséről;
- e) meghatározza a pénztár üzletpolitikáját;
- f) megállapítja a vagyonkezelési és vagyonértékelési, továbbá a szolgáltatási szabályzatot, valamint minden olyan szabályzatot, amely nem a küldöttközgyűlés hatáskörébe tartozik;
- g) gyakorolja az ügyvezető felett a munkáltatói jogokat;
- h) kinevezi és felmenti az ügyvezetőt, az ügyvezető helyettesét (helyetteseit) és a főkönyvelőt, valamint más vezető beosztású alkalmazottakat;
- i) képviseli a pénztárat harmadik személyekkel szemben bíróságok és más hatóságok előtt;
- j) dönt a vagyonértékelés módjáról, vagyonkezelő, az ingatlanfejlesztő, ingatlanüzemeltető, ingatlankezelő kiválasztásáról;
- k) dönt a pénztár adminisztrációs és nyilvántartási tevékenysége végzésének módjáról, az e tevékenységet végző szervezet kiválasztásáról;
- l) dönt a pénztár hitelfelvételéről;
- m) elkészíti és a küldöttközgyűlés elé terjeszti a pénztár éves és hosszú távú pénzügyi tervét;
- n) a küldöttközgyűlés elé terjeszti a pénztár mérlegét és éves beszámolóját;
- o) gondoskodik a jogszabályoknak megfelelő és az adatszolgáltatási kötelezettség teljesítését biztosító nyilvántartási rend és rendszer kialakításáról és működtetéséről;
- p) gondoskodik a tagok szabályszerű tájékoztatásáról, figyelemmel az adatvédelemről és a személyiségi jogok védelméről szóló jogszabályokra;
- q) gondoskodik a jogszabályok által előírt adatszolgáltatás teljesítéséről;
- r) gondoskodik a pénztár szabályzatainak aktualizálásáról és módosításáról;
- s) a vagyonkezelővel, a letétkezelővel és a gazdálkodás nyilvántartását végző szervezettel a szerződést megkötö, módosítja, megszünteti;
- t) gondoskodik a küldöttközgyűlési határozatok végrehajtásáról;
- u) elfogadja ügyrendjét;
- v) két küldöttközgyűlés között a jó gazda gondosságával irányítja és működteti a pénztárat;
- w) dönt a választható portfóliós rendszer megindulása után a Választható portfóliós szabályzat módosításáról, és arról tájékoztatja a következő közgyűlést;

- x) dönt a likviditási tartalék, és a működési tartalék előirányzott szintet meghaladó részének felhasználásáról azzal, hogy a fedezeti tartalék részét képező szolgáltatási tartalékok előirányzott szintet meghaladó részét nem lehet a fedezeti tartalékon kívül felhasználni.

Az igazgatótanács a c) és s) pontokban írt döntésekről az ellenőrző bizottságot haladéktalanul értesíti.

(21) Az igazgatótanács az ügyvezetésről, a pénztár vagyoni helyzetéről és üzletpolitikája végrehajtásáról a jelen SzMSz-ben meghatározott gyakorisággal, de legalább évente egyszer jelentést készít a küldöttközgyűlés részére.

(22) Az igazgatótanács egyebekben az ügyrendjét maga állapítja meg. Az ügyrendben rendelkezni kell a hatáskörének az ügyvezetőre történő átruházásáról is.

Az igazgatótanács tagjainak díjazása

(23) Az igazgatótanács tagjai tevékenységükért a küldöttközgyűlés által meghatározott díjazásban, illetve költségterítésben részesülhetnek.

Egyéb rendelkezések

(24) Az igazgatótanács feladat és hatáskörére, működési rendjére és felelősségére egyebekben az Mpt. rendelkezései az irányadóak.

29. § Az ellenőrző bizottság

Az ellenőrző bizottság jogállása

(1) Az ellenőrző bizottság a pénztár működésének, tevékenységének, gazdálkodásának, számvitelének, ügyvitelének, a fizetőképesség és a kötelezettségvállalások összhangjának, valamint a pénztártevékenység egészének vizsgálatára, a jogszabályoknak való megfelelés figyelemmel kísérésére és a tagok, mint tulajdonosok ellenőrzéssel kapcsolatos jogainak testületi gyakorlására hivatott szerv. Az ellenőrző bizottság irányítja és felügyeli a Pénztár belső ellenőrének a munkáját. Ennek keretében jóváhagyja az éves ellenőrzési tervet és elfogadja az ellenőrzésekről előterjesztett beszámolót. Az ellenőrző bizottság feladata, hogy rendszeresen vizsgálja és ellenőrizze a jogszabályi előírások, a pénztár pénzügyi terve, SzMSz-ében és szabályzataiban foglaltak megvalósulása érdekében a pénztár gazdálkodását, számvitelét, ügyvitelét, a pénztár fizetőképességének, bevételeinek és kiadásainak, eszközeinek és kötelezettségvállalásainak összhangját, a pénztár működését. Az ellenőrző bizottság nyílt pályázat alapján tesz javaslatot a küldöttközgyűlésnek a könyvvizsgáló személyére. Az ellenőrző bizottság ezen feladatok ellátására évente ellenőrzési tervet készít és gondoskodik annak végrehajtásáról.

Az ellenőrző bizottság tagjai

(2) Az ellenőrző bizottság páratlan taglétszámú, öt főből álló testület. Az ellenőrző bizottságban a pénztártagoknak kell többségben lenniük. Az ellenőrző bizottság tagjait és elnökét a küldöttközgyűlés választja, a küldöttközgyűlésen résztvevő küldöttek által képviselt szavazatok egyszerű többségével. Az ellenőrző bizottság tagja újraválasztható, de megbízatását a küldöttközgyűlés bármikor visszavonhatja. Az ellenőrző bizottság elnökét a megválasztott ellenőrző bizottsági tagok közül a közgyűlés választja. Az ellenőrző bizottság elnökének csak olyan személy választható meg, aki felsőfokú végzettséggel rendelkezik.

(3) Az ellenőrző bizottság megbízatása, megválasztásától számított öt évig tart.

(4) Az ellenőrző bizottság tagjává, illetve elnökévé olyan személy választható, aki

- a) nagykorú;
- b) nincs eltiltva a közügyek gyakorlásától;
- c) személyével szemben nem áll fenn az Mpt-ben, így különösen, de mást nem kizárva annak 24.§ (6) bekezdésében, 34. § (12) bekezdésében és 49. § (4), (5) és (8) bekezdésében rögzített valamely kizáró, illetve összeférhetlenségi ok;
- d) magyar állampolgár.

(5) Az ellenőrző bizottság tagjának jelölt személy a megválasztását megelőzően a közgyűlés részére hatósági bizonyítvánnyal igazolja azt, hogy az Mpt. 34. § (12) bekezdésben meghatározott kizáró ok vele

szemben nem áll fenn. A vezető tisztségviselői jogviszony fennállása alatt a közgyűlés írásban, a mulasztás jogkövetkezményeinek ismertetésével felhívhatja az ellenőrző bizottság tagját annak igazolására, hogy az Mpt. 34. § (12) bekezdésben meghatározott feltételek alapján nincs kizárva a vezető tisztségviselői tisztség betöltéséből. Ha a felhívásra az ellenőrző bizottság tagja hatósági bizonyítvánnyal igazolja, hogy az Mpt. 34. § (12) bekezdésben meghatározott feltételek alapján nincs kizárva a vezető tisztségviselői tisztség betöltéséből, a közgyűlés az igazolásra szolgáló hatósági bizonyítvány kiadása iránti eljárásért megfizetett igazgatási szolgáltatási díjat részére megtéríti. Nem lehet az ellenőrző bizottság tagja az a személy, aki a közgyűlés felhívására, a felhívástól számított tizenöt munkanapon belül - vagy ha e határidőn belül rajta kívül álló ok miatt nem lehetséges, az ok megszűnését követően haladéktalanul - nem igazolja, hogy vele szemben a vezető tisztségviselői tisztség betöltését kizáró ok nem áll fenn.

(6) Az ellenőrző bizottságnak nem lehet tagja

- a) az igazgatótanács tagja;
- b) a pénztár alkalmazottja;
- c) a könyvvizsgáló;
- d) a pénztár valamely szolgáltatójának (Mpt. 4. § (2) bekezdés z pont) tulajdonosa, vezető tisztségviselője;
- e) és e személyek közeli hozzátartozója.

(7) Az ellenőrző bizottság tagja, vagy annak közeli hozzátartozója a kiszervezett tevékenységet folytató társaságban tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal nem rendelkezhet, illetve a kiszervezett tevékenység végzésével nem bízható meg. A pénztár ellenőrző bizottságának tagja nem állhat alkalmazotti, vagy megbízási jogviszonyban a kiszervezett tevékenységet végzővel.

(8) Az ellenőrző bizottság tagi és elnöki megbízás az érintett személy által való elfogadással jön létre. Az ellenőrző bizottság tagjai az ilyen tisztséget betöltő személyektől elvárható gondossággal kötelesek eljárni. Kötelezettségeik megszegésével a pénztárnak okozott kárért a polgári jog általános szabályai szerint felelősek. Az ellenőrző bizottság tagjai ellen érvényesíthető követelések a tisztség megszűnésétől számított öt év alatt évülnek el, ha törvény valamely követelésre rövidebb elévülési időt nem állapít meg. Az ellenőrző bizottság tagjai az ellenőrző bizottság döntéseiért egyetemleges felelősséget viselnek. Nem terheli a felelősség azt a személyt, aki a határozat vagy intézkedés ellen tiltakozott, és tiltakozását írásban a közgyűlésnek bejelentette.

(9) Az ellenőrző bizottság tagjai és elnöke megválasztása esetére a fenti feltételekről és a megbízás elvállalásáról köteles közokiratban, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban nyilatkozatot tenni és azt a pénztár képviselője útján, vagy közvetlenül a pénztár nyilvántartását vezető bírósághoz benyújtani.

(10) Az ellenőrző bizottsági tagság megszűnik:

- a) a határozott idő lejártával;
- b) visszahívással;
- c) lemondással;
- d) elhalálozással;
- e) a pénztártagsági viszony megszűnésével;
- f) valamely kizáró, illetve összeférhetlenségi ok bekövetkezésével;
- g) a közügyektől való eltiltással.

(11) Az ellenőrző bizottság tagjai, illetve elnöke köteles haladéktalanul írásban

- a) bejelenteni lemondását, ha személyére nézve valamely, a jelen SzMSz-ben, vagy törvényben meghatározott kizáró ok áll be, valamint
- b) értesíteni az igazgatótanácsot, ha személyével kapcsolatban a jelen SzMSz-ben, illetve a törvényekben rögzített valamely összeférhetlenségi ok áll be és az összeférhetlen jogállást legkésőbb nyolc napon belül megszüntetni, vagy a pénztárbeli tisztségéről lemondani.

(12) Az ellenőrző bizottság ellenőrzi a pénztár ügyvezetését. Ennek keretében az igazgatótanácstól, az ügyvezetőtől, valamint a belső ellenőrtől jelentést, a könyvvizsgálótól felvilágosítást illetve tájékoztatást kérhet, a pénztár könyveit és iratait megvizsgálhatja, illetőleg szakértővel megvizsgálathatja.

(13) Az ellenőrző bizottság köteles megvizsgálni a hatáskörébe tartozó, a közgyűlés elé terjesztendő jelentéseket és az igazgatótanács éves beszámolóját. Vizsgálatának eredményét az ellenőrző bizottság

elnöke ismerteti. Az ellenőrző bizottság hatáskörébe tartozó kérdésekben az ellenőrző bizottság jelentése nélkül a közgyűlés érvényesen nem határozhat. Az ellenőrző bizottság jelentését az éves beszámolóról és a pénzügyi tervről a közgyűlés előtt, azokkal együtt megtekinthetővé kell tenni a tagság számára.

(14) Az ellenőrző bizottság

- a) jogosult az igazgatótanácsnál a közgyűlés összehívását indítványozni;
- b) nyilvános pályázat elbírálása alapján javaslatot tesz a közgyűlésnek a könyvvizsgáló személyére;
- c) kérheti az igazgatótanács soron kívüli összehívását, ha ezt az ellenőrzés során tapasztaltak szükségessé teszik;
- d) testületi ülésen jogosult véleményezni az igazgatótanácsnak a szolgáltatókkal fennálló szerződés lényeges tartalmi elemei módosítására, illetve a szerződés rendkívüli felmondására irányuló határozat-tervezetét és haladéktalanul intézkedik a küldöttközgyűlés összehívása iránt, ha azt állapítja meg, hogy az igazgatótanács határozata a pénztárt illetve a tagságot kárveszéllyel fenyegeti;
- e) az ügyvezető megkeresése alapján intézkedik az igazgatótanács jogsértő határozata, illetve utasítása esetén;
- f) intézkedik a könyvvizsgáló megkeresése alapján;
- g) tagjai és elnöke részt vesz a pénztár közgyűlésén, annak napirendjére indítványt tehet;
- h) ha a pénztár igazgatótanácsi tagjainak száma a jelen szabályzatban meghatározott létszám alá csökkent, harminc napon belül köteles összehívni a küldöttközgyűlést.

(15) Az igazgatótanács vagy az igazgatótanács tagja ellen a közgyűlés határozata alapján indított perben a pénztárat az ellenőrző bizottság által kijelölt és meghatalmazott személy képviseli. Az ellenőrző bizottság jogait testületileg, vagy elnöke útján gyakorolja. Az ellenőrzést állandó jelleggel is megoszthatja tagjai között. Az ellenőrzés megosztása nem érinti az ellenőrző bizottsági tag felelősségét, sem azt a jogát, hogy az ellenőrzést más tevékenységre is kiterjessze.

Az ellenőrző bizottság határozatképessége

(16) Az ellenőrző bizottság üléseit az elnök hívja össze. Az összehívást két tag - az ok és a cél megjelölésével - az elnöktől bármikor kérheti; ha az elnök az ellenőrző bizottság ülését nyolc napon belül nem hívja össze, annak összehívására a két tag jogosult.

Az ellenőrző bizottság határozatképes, ha az ülésen legalább három ellenőrző bizottsági tag jelen van.

Az ellenőrző bizottság ülésein az ellenőrző bizottság elnöke elnököl.

Az ellenőrző bizottság a határozatait a jelenlévő ellenőrző bizottsági tagok szavazatainak egyszerű többségével hozza. Szavazategyenlőség esetén az ellenőrző bizottság elnökének szavazata dönt.

Az ellenőrző bizottság tagját meghatalmazott nem képviselheti.

Ha az ellenőrző bizottságban valamely tag véleménye a bizottságétól eltér, a közgyűlésen ezt a kisebbségi véleményt vagy tiltakozást valamely határozat ellen is ismertetni kell.

Az ellenőrző bizottság ügyrendje

(17) Az ellenőrző bizottságnak szükség esetén, de legalább évente kétszer, a közgyűlés tervezett napja előtt ülést kell tartania. Az ellenőrző bizottság üléseiről jegyzőkönyvet kell vezetni.

A jegyzőkönyv tartalmazza:

- a) a pénztár nevét és székhelyét;
- b) a jelenlévők nevét;
- c) az ülés helyét és idejét;
- d) a jegyzőkönyvvezetőnek a nevét;
- e) meghívott szakértő(k) nevét;
- f) az ülésen elhangzott indítványokat, állásfoglalásokat, határozatokat, valamint az elhangzott hozzászólások lényegét;
- g) valamely tag különvéleményét, vagy tiltakozását valamely határozat ellen.

A jegyzőkönyvhöz csatolni kell az írásbeli előterjesztéseket, beszámolókat, illetve egyéb dokumentumokat. Az ülésről készült jegyzőkönyvet, valamint a jelenléti ívet az elnök és a jegyzőkönyvvezető aláírásával hitelesíti. Az ellenőrző bizottság a jegyzőkönyv, valamint a csatolt iratok egy hiteles példányát megőrzi.

Az ellenőrző bizottság egyebekben az ügyrendjét maga állapítja meg.

Az ellenőrző bizottság tagjainak díjazása

(18) Az ellenőrző bizottság tagjai a közgyűlés által meghatározott díjazásban részesülhetnek.

Egyéb rendelkezések

(19) Az ellenőrző bizottság feladat és hatáskörére, működési rendjére és felelősségére egyebekben az Mpt. rendelkezései az irányadóak.

29. § Szakértői bizottságok

A közgyűlés jogosult a pénztár működéséhez kapcsolódó szakértői feladatok ellátására szakértői bizottságot létrehozni. A szakértői bizottság létrehozásakor meg kell határozni feladatát, hatáskörét és működésének szabályait.

30. § Az ügyvezető

Az ügyvezető jogállása

(1) A pénztár ügyvezetőt alkalmaz. Az ügyvezető a pénztárral munkaviszonyban álló személy, aki felelős a küldöttközgyűlés és az igazgatótanács határozatainak végrehajtásáért, a pénztár eredményes működéséért, folyamatos ügyviteléért és gyakorolja a pénztár alkalmazottai felett a munkáltatói jogokat azok kivételével, amelyet az Mpt., vagy az SzMSz a küldöttközgyűlés vagy az igazgatótanács hatáskörébe utal.

Az ügyvezető alkalmazása

(2) Az ügyvezető felett a munkáltatói jogokat az Igazgatótanács gyakorolja, ennek keretében az igazgatótanács dönt az ügyvezető alkalmazásáról és a munkaviszonya megszüntetéséről is.

(3) Ügyvezetőként csak az alkalmazható, aki

- a) büntetlen előéletű, nem áll a gazdálkodó szervezetben vagy gazdasági társaságban vezető tisztség betöltését kizáró foglalkozástól eltiltás hatálya alatt, és akivel szemben nem áll fenn az Mpt. 34. § (12) bekezdés b) és c) pontjában meghatározott kizáró ok;
- b) felsőfokú pénzügyi, közgazdasági vagy jogi végzettséggel rendelkezik;
- c) legalább 2 éves, a pénztári tevékenységben hasznosítható szakmai gyakorlattal, valamint pénztárüzemi vezetői tevékenységre feljogosító szakvizsgával rendelkezik.

(4) Ügyvezetőként nem alkalmazható az igazgatótanács elnöke és a pénztár más választott tisztségviselője.

(5) Az ügyvezető a bére és a közgyűlés által jóváhagyott juttatásai kivételével, a pénztárral kapcsolatos tevékenységéért ellenszolgáltatást nem fogadhat el.

(6) Az igazgatótanács jogsértő határozata, illetve utasítása esetén az ügyvezető az ellenőrző bizottsághoz fordulhat, és kezdeményezheti a küldöttközgyűlés összehívását is.

Az ügyvezető feladat és hatásköre

(7) Az ügyvezető feladat és hatáskörét az Mpt. rendelkezései alapján az igazgatótanács állapítja meg, melynek keretében a hatáskörét - felelősségének az érintetlenül hagyása mellett - határozatával átruházhatja az ügyvezetőre. Az átruházott hatáskört az igazgatótanács határozatával bármikor visszavonhatja.

30. § Könyvvizsgáló

(1) A pénztár köteles könyvvizsgálót igénybe venni. A könyvvizsgálói feladatok ellátására csak akkor adható az érvényes könyvvizsgálói engedéllyel rendelkező, bejegyzett könyvvizsgáló (könyvvizsgáló társaság) részére megbízás, ha a Felügyelet az általa vezetett pénztári minősítésű könyvvizsgálók névjegyzékében a könyvvizsgálót határozatával nyilvántartásba vette.

(2) Nem lehet könyvvizsgáló a pénztár alapítója, tagja, a pénztár ügyvezetője, igazgatótanácsának, ellenőrző bizottságának tagja, az alapító tulajdonosa, az alapító könyvvizsgálója az alapító vezető tisztségviselője, vezető beosztású alkalmazottja, illetve a vagyonkezelő, valamint gazdálkodása

nyilvántartását végző szervezet és a letétkezelő könyvvizsgálója és a nyilvántartást végző szervezet és a letétkezelő könyvvizsgálójának közeli hozzátartozója.

(3) A könyvvizsgáló megbízatása legfeljebb ötéves időtartamra szólhat, amely nem hosszabbítható meg. A könyvvizsgáló megbízatásának lejártát követő két év elteltével a könyvvizsgálói feladatokat ugyanannál a pénztárnál ismételtel elláthatja.

(4) A könyvvizsgáló betekinthez a pénztár könyveibe, az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság tagjaitól, a pénztár alkalmazottaitól felvilágosítást kérhet, a pénztár tartalékait, szerződéseit, pénzforgalmi számláját, értékpapír-állományát megvizsgálhatja. Jelen lehet az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság ülésein, a küldöttközgyűlésen köteles részt venni.

(5) A könyvvizsgáló a pénztár közgyűlése elé terjesztett beszámolót köteles megvizsgálni abból a szempontból, hogy azok valós adatokat tartalmaznak-e, illetve megfelelnek-e a jogszabályok előírásainak, és köteles véleményét ismertetni. Enélkül a küldöttközgyűlés érvényes határozatot nem hozhat.

(6) Ha a könyvvizsgáló tudomást szerez arról, hogy a pénztár vagyonának vagy a fedezeti tartalék jelentős csökkenése várható, köteles az ellenőrző bizottságot és a pénztár igazgatótanácsát tájékoztatni, továbbá a pénztár közgyűlésének összehívását kezdeményezni, és a Felügyeletnek bejelenteni.

Ha a pénztár közgyűlését az igazgatótanács - a tudomására jutástól számított nyolc napon belül - nem hívja össze, arra a könyvvizsgáló jogosult. Ha a pénztár közgyűlése nem hozza meg a szükséges döntéseket, a könyvvizsgáló köteles értesíteni a Felügyeletet és a bíróságot.

31. § A Pénztár képviselete

A pénztárat

- a) az igazgatótanács elnöke és a pénztár egy képviseleti joggal felruházott alkalmazottja, vagy
- b) az igazgatótanács két tagja, vagy
- c) a pénztár két képviseleti joggal felruházott alkalmazottja, vagy
- d) az ügyvezető és a pénztár egy képviseleti joggal felruházott tisztségviselője

együttesen képviseli.

A képviseleti jog megszűnése harmadik személlyel szemben a bíróságra történt bejelentéstől kezdődően hatályos. A pénztár tisztségviselőjét vagy alkalmazottját az igazgatótanács ruházhatja fel képviseleti joggal.

32. § Egyéb rendelkezések

Értesítések

(1) A tag és az, aki a pénztár szolgáltatására bármilyen jogcímen jogosult, köteles lakhelyének illetve értesítési címének, valamint egyéb adatainak megváltozása esetén az új címet, illetve adatot a pénztárnak írásban bejelenteni. Az adatváltozás bejelentésének elmulasztásából származó hátrányokért és károkért a pénztár nem felelős. A pénztár által a tagnak, a jogosultnak, vagy egyéb érdekeltnek tag által bejelentett utolsó címére igazolt módon elküldött jognyilatkozat az elküldést követő 8. napon kézbesítettnek tekintendő. A pénztárhoz a jognyilatkozatokat - ha jogszabály, vagy a jelen szabályzat szigorúbb alakíságot nem ír elő - írásban kell eljuttatni.

A jognyilatkozat akkor hatályos, ha a pénztárhoz megérkezett, illetve átvételét a pénztár képviselője írásban igazolta. A pénztár részére szóló értesítéseket írásban, ajánlott postai küldeményként vagy személyesen kell a pénztár székhelyére eljuttatni.

A hirdetémények közzététele

(2) A pénztár a fedezeti tartalékra és a pénztár egészére számított éves hozamrátáit a pénzügyi évet követő 180 napon belül a Pénzügyi Közlönyben köteles közzétenni.

(3) A pénztár köteles internetes honlapján közzétenni az SzMSz-ének, ezen belül a bevételek tartalékok közötti megosztásának változását a változásról hozott döntést követő 2 munkanapon belül a változások kiemelésével.

(4) A pénztár a pénztári beszámoló részét képező mérleget, eredmény-kimutatást a közgyűlés jóváhagyását követően, de legkésőbb az üzleti évet követő év június 30-áig a beszámoló könyvvizsgálói záradékával együtt a Pénzügyi Közlönyben teszi közzé.

(5) A pénztár az egyéb hirdetményeit, tájékoztatóit internetes honlapján teszi közzé.

(6) A befektetési politikát - annak érdekében, hogy azt valamennyi tag megismerhesse – a pénztár elérhetővé teszi székhelyén, továbbá az e célra kijelölt hivatalos ügyfélszolgálati helységben, ezen kívül közzéteszi internetes honlapján is <http://onyp.generalipenztar.hu/Magannyugdijpenztar/~media/Files/GeneraliPenztar/Uj/Nyp/Mnyp/dokumentumok/valaszthato%20portfolios%20szabalyzat.ashx> címen.

Titoktartási kötelezettség

(7) A tagok, a pénztár tisztségviselői, alkalmazottai és ezeknek a képviselői kötelesek a pénztár működésével, illetve tagjaival kapcsolatban tudomásukra jutott információkat bizalmasan kezelni, az ilyen információkat a pénztár és a tagok érdekeit sértő módon nem használhatják fel. A titoktartási kötelezettség a tagsági jogviszony megszűnése után is terheli a tagokat és a tisztségviselőket, illetve a munkaviszony megszűnése után is terheli a pénztár alkalmazottait.

A pénzügyi év

(8) A pénztár pénzügyi éve és üzleti éve megegyezik a naptári évvel.

Alkalmazandó jog

(9) Jelen SzMSz-ben nem szabályozott kérdésekben az Mpt-t, az annak végrehajtására kiadott rendeleteket, illetve a Polgári Törvénykönyv rendelkezéseit kell alkalmazni.

33. § Záró rendelkezések

(1) A pénztár a vezető tisztségviselők, illetve a kötelező alkalmazottak, megbízottak változása esetén – ideértve azok újráválasztását vagy újbóli kinevezését is – csatolja az érintett személy

- a) vonatkozásában a bünyügyi nyilvántartó szerv által kiállított hatósági bizonyítványának eredeti példányát;
- b) nyilatkozatát arról, hogy vele szemben jogszabályban meghatározott összeférhetlenségi ok nem áll fenn;
- c) a jogszabály által előírt végzettségét, vagy gyakorlatát igazoló dokumentumok hiteles másolatát;
- d) vezető tisztségviselők esetén nyilatkozatát a tisztség elfogadásáról.

(2) A vezető tisztségviselők, illetve a kötelező alkalmazottak, megbízottak újráválasztása vagy újbóli kinevezése esetén a c) pontjában foglaltak ismételt igazolására nincs szükség.

(3) A szolgáltatókkal kötött szerződés és annak módosítása csak írásban érvényes. A szolgáltatóval kötött szerződésről és annak megszüntetéséről a pénztár 5 napon belül tájékoztatja a Felügyeletet, a Felügyelet által meghatározott tartalmú adatlap megküldésével.

(4) A pénztár, illetve a pénztár nyilvántartását végző szolgáltató informatikai rendszerének üzemeltetésére megbízott szervezet, illetve személy – kizárólag az informatikai rendszer üzemeltetésével kapcsolatban, e célból és az ehhez szükséges mértékben – az informatikai rendszerben tárolt adatokat megismerheti.

(5) A pénztár a következő tevékenységeket szervezi ki:

- tagszervezés;
- befektetés;
- vagyonkezelés;
- informatikai rendszer és support;
- nyomdai tevékenység.

Záradék

Ezen SzMSz-t a Generali Önkéntes és Magánnyugdijpénztár magán ágazati küldöttközgyűlése fogadta el 10/2011.(VI.1.) számú magán ágazati küldöttközgyűlési határozatával 2011. június 1-jén, amikor a Generali Önkéntes és Magánnyugdijpénztár küldöttközgyűlése az Mpt. 81/B. § (1) alapján elfogadott

3/2011.(VI.1.) számú magán ágazati,
4/2011.(VI.1.) számú önkéntes ágazati küldöttközgyűlési határozataival elhatározta magán és önkéntes ágazatainak szétválását –azzal hogy a Generali Magánnyugdíjpénztár jelen Szervezeti és Működési Szabályzata 2011. július 1. napján lép hatályba.

A küldöttközgyűlésen elfogadott szöveg és jelen Szervezeti és Működési Szabályzat szó szerinti egyezését tanúsítjuk:

a küldöttközgyűlés elnöke

jegyzőkönyvvezető

hitelesítő

hitelesítő

Ellenjegyezte:

Ungváriné dr. Kapitány Adrienn
jogtanácsos