

# **A Richter Gedeon Vegyészeti Gyár Rt. mellett működő Munkahelyi Önkéntes Nyugdíjpénztár Alapszabálya<sup>1</sup>**

A jelen Alapszabály a Pénztár szervezetére, működésére, gazdálkodására, képviselésére és a működésével kapcsolatos információk nyilvánosságra hozatalával kapcsolatos szabályokat tartalmazza.

## **A. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK**

### **1.) A Pénztár neve:**

Richter Gedeon Vegyészeti Gyár Rt. mellett működő Munkahelyi Önkéntes Nyugdíjpénztár

A Pénztár rövidített neve: Richter Gedeon Rt. mellett működő Nyugdíjpénztár.

### **2.) A pénztár székhelye:**

1103 Budapest, Gyömrői út 8.

### **3.) A Pénztár típusa, jogállása és az alapítására vonatkozó adatok:**

A Pénztár az 1993. évi XCVI. Törvény (Öpt.) hatálya alá tartozó kiegészítő nyugdíjpénztári feladatokat ellátó, zárt, munkahelyi elven szerveződő nyugdíjpénztár, abba tagként jelen Alapszabály B. 1.1. pontjában meghatározott magánszemélyek léphetnek be.

A Pénztár önálló jogi személy, saját nevében jogokat szerezhet és kötelezettségeket vállalhat.

A Pénztár megalapítását a Richter Gedeon Vegyészeti Gyár Rt. mellett működő Munkahelyi Önkéntes Kölcsönös Biztosító Nyugdíjpénztár alapító tagjai 1994. november 18. napján határozták el, s a Pénztár az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárak Felügyelete által kiadott tevékenységi engedély birtokában önkéntes kölcsönös biztosító nyugdíjpénztári feladatot lát el.

A Pénztár határozatlan időre alakult. Tevékenységét Magyarország területén fejti ki.

## **B. A NYUGDÍJPÉNZTÁR MŰKÖDÉSÉNEK ÉS SZERVEZETÉNEK RÉSZLETES SZABÁLYAI**

### **1.) A tagsági viszony keletkezése**

#### **1.1. Új belépés**

1.1.1. A pénztár tagja az a személy lehet, aki

- a.) 16. életévét betöltötte,
- b.) az Alapszabály rendelkezéseit a belépési nyilatkozat aláírásával magára kötelezőnek ismeri el,
- c.) tagdíjfizetést vállal,
- d.) belépéskor a Richter Gedeon Vegyészeti Gyár Nyrt. többségi részesedésű belföldi vállalkozásai valamelyikének főfoglalkozású vagy részfoglalkozású alkalmazottja (legalább 3 hónapos munkaviszony után), illetve ezek gyermeke, házastársa vagy élettársa, a Richter Gedeon Vegyészeti Gyár Nyrt. tisztségviselője vagy a Pénztár munkavállalója

---

<sup>1</sup> Az okirat a Nyugdíjpénztár Alapszabályának a 2025. január 31. napján tartott küldöttközgyűlésen elfogadott és ugyanezen a napon hatályba lépő módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt szövegét tartalmazza. A módosítások a szövegben vastag, dőlt betűvel kerültek kiemelésre.

A d.) pontban megjelölt hozzátartozói minőséget a gyermek és a házastárs a születési anyakönyvi kivonat, illetve a házassági anyakönyvi kivonat bemutatásával köteles igazolni. Az élettársi viszony igazolására a belépni szándékozó olyan okiratot köteles csatolni, amely tartalma szerint az élettársak az élettársi minőségüket közjegyző előtt deklarálják.

A d.) pontban előírt feltételeknek a Pénztárhoz való belépéskor kell megfelelni, az alkalmazotti, tisztségviselői jogviszony megszűnését követően a tag továbbra is fenntarthatja a tagságát a Pénztárban.

1.1.2. A tag a Pénztárba való felvételét a belépési nyilatkozat 2 példányban történő szabályszerű kitöltése és előterjesztése útján kérheti. A Pénztár a tagfelvételi kérelem teljesítését nem tagadhatja meg, ha a kérelmező megfelel a jogszabályokban és az Alapszabályban meghatározott tagfelvételi feltételeknek.

A Pénztár a belépési nyilatkozat elfogadását azzal jelzi, hogy azt a kézhezvételtől számított 30 napon belül záradékkal látja el, s az így záradékolt nyilatkozat egy példányát az Alapszabállyal és a Pénztár aktuális befektetési politikájának tartalmi kivonatával együtt a tag részére **nyomatott formában, vagy – a pénztártag kérésére – elektronikus iratként átadja**. A Pénztár a tagot a belépési nyilatkozatban tájékoztatja arról, **hogy az Alapszabály részére történő nyomatott formában történő kiadását díjmentesen kérheti illetve, hogy** mindaddig amíg a Pénztár önálló internetes honlappal nem rendelkezik **az Alapszabály** a Magyar Pénztárszövetség internetes honlapján elérhető.

1.1.3. A tagsági viszony, a tagdíjfizetési kötelezettség és a várakozási idő a belépési nyilatkozat Pénztár általi elfogadásának (záradékolás) napjával kezdődik.

A Pénztár a tárgyhó 20-ig beérkezett belépési nyilatkozatokat tárgyhó utolsó napjára, a tárgyhó 20. napját követően beérkezett belépési nyilatkozatokat pedig a tárgyhót követő hónap első napjára záradékolja.

1.1.4. A Pénztár jogosult a belépési nyilatkozatban közölt adatok igazolására szolgáló okirat bemutatását kérni.

## 1.2. Más pénztárból történő átlépés

1.2.1. Tagsági viszony más pénztárból történő átlépéssel is létesíthető.

Más pénztárból átlépni szándékozó személy esetében a belépési nyilatkozat kitöltésén túl átlépési nyilatkozattal kezdeményezi a más pénztárban lévő tagsági jogviszonyának megszüntetését és az egyéni számla összegének áthozatalát.

1.2.2. A Pénztár az átlépési nyilatkozat birtokában az átadó pénztárat írásban megkeresi, hogy az átlépő tag követelését utalja át, s olyan írásbeli elszámolást küldjön, amely a jogszabályok által megkövetelt nyilvántartásokhoz és elszámolásokhoz megfelelő alapot nyújt.

1.2.3. Az átlépésre egyebekben a tagsági viszony belépéssel történő létesítésének szabályait kell alkalmazni.

1.2.4. Az 1.2.2. pontban foglaltak szerint kell eljárni abban az esetben is, ha a már tagsági jogviszonnyal rendelkező pénztártag több pénztárban lévő megtakarításait kívánja összevonni, azzal a kitételrel, hogy ez nem minősül új tagsági jogviszony létesítésének.

1.2.5. A Pénztár a tag előző pénztára által kiállított igazolás alapján a korábban szerzett várakozási időt elismeri, az áthozott fedezetet Pénztárhoz történő megérkezésének napjával a tag egyéni számláján jóváírja.

## **2.) A tag jogai és kötelezettségei**

### **2.1. A tag jogai**

2.1.1. A tagok - függetlenül az általuk fizetett tagdíj mértékétől - a Pénztár működésében való részvétel tekintetében azonos jogokat élveznek. A közgyűlésen minden tag egy szavazati joggal rendelkezik.

Ha a Pénztár küldöttközgyűlést választ, a tag jogosult a küldöttek megválasztásában részt venni, s magát a küldöttközgyűlésen választott küldött útján képviseltetni.

2.1.2. A tag jogosult tisztségviselőt választani és - amennyiben megfelel a jogszabályokban és az Alapszabályban meghatározott feltételeknek - a Pénztár szerveibe tisztségviselőként megválasztható.

A pénztártag jogosult indítványokat tenni a Pénztár szerveinek, indítványozni küldöttközgyűlés összehívását.

2.1.3. A tag - a jogszabályokban, az Alapszabályban és a Pénztár ezzel összhangban lévő belső szabályzataiban meghatározott feltételek bekövetkeztekor - jogosult pénztári szolgáltatások igénybevételére.

2.1.4. A tag - a zárt tanácskozásokról készült jegyzőkönyvek és az azokon tárgyalt határozattervezetek kivételével - jogosult ügyfélfogadási időben a Pénztár irataiba és könyveibe betekinteni, továbbá a Pénztár működésével kapcsolatban felvilágosítást kérni.

A tag az iratbetekintést, illetve tájékoztatás során szerzett információt, adatot nem használhatja fel és harmadik személyekkel nem közölheti a Pénztár érdekeit, illetve a tagok személyes adatait és személyiségi jogait sértő módon.

2.1.5. A tag jogosult a Pénztár gazdálkodásáról és pénzügyi helyzetéről, egyéni számlája alakulásáról évente egyszer tájékoztatást kapni.

A tag jogosult ezen felül egyéni számlájáról bármikor tájékoztatást kérni. A pénztártag tájékoztatása történhet elektronikus iratban is, az ahhoz szükséges feltételek megteremtését követően.

2.1.6. A tag jogosult a tagdíjbefizetésekről, az egyéni számláján jóváírt adományokról és a Pénztár által számára teljesített adóköteles kifizetésekről az adóbevallás elkészítésére alkalmas igazolást kapni.

2.1.7. A tag jogosult a Pénztár aktuális befektetési politikájának tartalmi kivonatáról a Pénztárba belépéskor, valamint annak lényeges változásairól az éves tájékoztatás keretében tájékoztatást kapni.

2.1.8. A tag halála esetére jogosult kedvezményezett(ek)et jelölni, illetve ezen rendelkezését megváltoztatni, visszavonni.

### **2.2. A tag kötelezettségei**

2.2.1. A Pénztár tagja köteles a vállalt tagdíjat, de minimum a jelen Alapszabályban meghatározott egységes tagdíjat határidőben a Pénztár részére megfizetni.

2.2.2. A tag köteles az Alapszabályban és a Pénztár egyéb szabályzatában előírt nyilatkozatát, adatszolgáltatási kötelezettségét határidőben megtenni.

A tag köteles a belépési nyilatkozatban közölt adataiban bekövetkezett változásokról a Pénztárt 5 napon belül írásban értesíteni. E kötelezettség elmulasztásának jogkövetkezményeit a tag viseli.

2.2.3. A tag a jogalap nélkül felvett szolgáltatás összegét, s ezek kamatait köteles a Pénztárnak visszafizetni.

2.2.4. A tag köteles a jogszabályok és az Alapszabály rendelkezései alapján reá háruló egyéb kötelezettségeket teljesíteni, illetve a rá vonatkozó előírásokat betartani.

### 3.) A tagdíj

#### 3.1. A tagdíj mértéke és esedékessége

##### 3.1.1. Tagdíj, egységes tagdíj

A Pénztár szolgáltatásainak fedezetére, valamint a Pénztár szervezetének működtetésére a tag rendszeres hozzájárulást (továbbiakban tagdíj) köteles fizetni az Alapszabály rendelkezései szerint.

A tag tagdíjfizetési kötelezettségét a Pénztárral kötött szerződés alapján a tag munkáltatója részben vagy egészben átvállalhatja (továbbiakban: munkáltatói hozzájárulás). Az átvállalás és a tag saját tagdíjának összege el kell, hogy érje az egységes tagdíjat.

A tag a Pénztárhoz intézett nyilatkozattal határozza meg az általa vállalt tagdíj összegét. A tagdíj meghatározható a jövedelem arányában is.

Az egységes tagdíj a jelen Alapszabályban megjelölt azon összeg, amelyet valamennyi tag megfizetni köteles a Pénztárnak.

Az egységes tagdíj 4000 Ft /hó.

A tagdíj mértékét a közgyűlés évente felülvizsgálhatja.

Amennyiben a tagsági jogviszony hó közben jön létre, a tag az adott hónapra a teljes tagdíjat köteles fizetni.

##### 3.1.2. Magasabb tagdíj

A tag önkéntes elhatározása alapján kötelezettséget vállalhat az 3.1.1. pontban meghatározottnál magasabb összegű tagdíj rendszeres megfizetésére is. Ezt a kötelezettségvállalását a tag a belépési nyilatkozatban, vagy ezt követően írásbeli nyilatkozat tételével köteles a Pénztárral közölni.

A pénztártag bármikor módosíthatja a vállalt tagdíj összegét, ill. csökkentheti az egységes tagdíj mértékéig legalább 15 nappal a befizetés esedékességét megelőzően.

##### 3.1.3. Eseti befizetés

A tag a tagdíjon felül bármikor eseti befizetéseket is teljesíthet. Az eseti befizetéseket nem kell a Pénztárnak bejelenteni. Az eseti befizetések a tagdíj felosztásával megegyezően kerülnek az egyes tartalékok között felosztásra.

##### 3.1.4. Tagdíj esedékessége

A tagdíjfizetési kötelezettség a tagsági viszony létrejöttkor keletkezik. A tagdíjat a tagok havonta utólag, a tárgyhót követő hónap 15. napjáig kötelesek megfizetni.

##### 3.1.5. Tagdíj felosztási arányok<sup>2</sup>

A tagok vagy munkáltatóik által befizetett tagdíjakat, a tagok eseti befizetéseit az alábbi arányok szerint kell felosztani a Pénztár tartalékai között

A befizetések **96,0%-a** a fedezeti tartalékba

**4.0%-a** a működési tartalékba

0,0%-a a likviditási tartalékba kerül jóváírásra.

---

<sup>2</sup> Az Alapszabály 3.1.5. pontjának módosítása 2025. július 1. napján lép hatályba.

Az adományként juttatott befizetések felhasználásának módját a támogató határozza meg.

3.1.6. A tagdíj fizetésének módjai:

- a.) saját vagy munkáltató által történő átutalással
- b.) készpénz-átutalási megbízással (csekk)
- c.) postai feladással
- d.) készpénzben

### **3.2. A tagdíjfizetés szüneteltetése**

Törölve a közgyűlés 8/2016.05.20. számú határozata alapján.

### **4.) A tagdíjfizetési kötelezettség nem teljesítésének jogkövetkezményei**

4.1. Ha a tag a tagdíjfizetési kötelezettségét nem teljesíti, erről öt a Pénztár évente egyszer, a tárgyévét követő év február 15. napjáig a folyószámlája állományáról szóló értesítéssel egyidejűleg írásban értesíti, és felkéri arra, hogy a tárgyévben felhalmozódott fizetési hátralékát a tárgyévét követő év március 31. napjáig fizesse meg a Pénztár részére. Amennyiben a tag a fizetési kötelezettségének az előírt határidőn belül sem tesz eleget, a vele szembeni követelést a Pénztár számviteli szempontból leírja, ez azonban nem akadályozza annak, hogy a tag az elmaradt tagdíjat a határidő lejártát követően is befizesse a Pénztár részére. A tagdíj meg nem fizetése miatt a tag tagsági viszonya nem szüntethető meg, és vele szemben – a 4.2. pontban meghatározott jogkövetkezményt meghaladóan – más hátrányos jogkövetkezmény nem alkalmazható.

4.2. A tagdíjfizetési kötelezettség nem teljesítésének időszaka alatt a tag a Pénztárban tisztséget nem viselhet. Amennyiben a tag a tagdíjfizetési kötelezettségét utóbb maradéktalanul teljesíti, a tagdíjfizetési kötelezettség maradéktalan teljesítését követően vele szemben ez a korlátozás nem alkalmazható.

4.3. A tagdíjfizetési kötelezettség nem teljesítésének időszaka alatt a Pénztárban tisztségek nem viselhetők.

4.4. Ha a tag a tagdíjfizetési kötelezettségét utóbb teljes egészében rendez, a korlátlan tagsági jogait az esedékes tagdíjak maradéktalan megfizetésével egyidejűleg visszanyeri, és ebben az esetben jelen 4.) fejezetben említett jogkövetkezmények, illetve korlátozások hatályukat veszítik.

### **5.) A tagsági viszony megszűnése**

5.1. A pénztártag tagsági viszonya az alábbi esetekben szűnik meg:

- a.) a tag halálával
- b.) a tag átlépésével más pénztárba
- c.) a tag kilépésével
- d.) a pénztár jogutód nélküli megszűnésével.

A tagsági jogviszony megszűnése esetén a pénztártaggal ill. kedvezményezettjével elszámolási kötelezettség keletkezik.

A tagsági jogviszony megszűnésekor a Pénztár az Alapszabályával összhangban lévő Elszámolási Szabályzatban meghatározott részletszabályok szerint jár el. A Pénztár jogosult átlépési- kilépési költséget felszámítani.

### **5.2. Pénztártag halála**

### 5.2.1. Kedvezményezett jelölés

A tag a halála esetére az egyéni számlája, illetve nyugdíjszolgáltatása tekintetében kedvezményezettet jelölhet meg. Több kedvezményezett jelölése esetén, ha részesedési hányadukat a tag nem határozta meg, a kedvezményezettek igényét egyenlő arányban elégíti ki a Pénztár.

A tag a kedvezményezett személyét közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozattal jelölheti meg. Ugyanez vonatkozik arra az esetre is, ha a tag a korábban megnevezett kedvezményezett személyét utóbb megváltoztatja.

A kedvezményezett-jelölés a Pénztár tudomásulvételével a jelölés megtételének időpontjára visszamenőlegesen válik hatályossá. A Pénztár a kedvezményezett jelöléséről a tagot a záradékolt belépési nyilatkozat átadásával vagy megküldésével, illetve egyéb esetben a tudomásszerzést követő 15 napon belül a tagsági okirat elektronikus formában vagy, ha arra nincs lehetőség papíralapú iratként történő átadásával vagy megküldésével értesíti. A tagsági okiratnak tartalmaznia kell a tag adatain kívül a tag által megjelölt kedvezményezett nevét, adatait, jogosultsága arányát, a kedvezményezett-jelölés időpontját.

A Pénztár a hozzá később érkezett kedvezményezett-jelölést tekinti hatályosnak.

A kedvezményezett jelölés hatályát veszti, ha

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

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

Ha a pénztártag kedvezményezettet nem jelölt, vagy a jelölés hatályát veszítette, akkor kedvezményezettnek a tag természetes személy örökösét kell tekinteni örökrésze arányában.

Az örökös jogállása a kedvezményezettével megegyezik.

Ha a tagnak az öröklés törvényben szabályozott rendje szerint természetes személy örököse nincs, akkor az egyéni számlán lévő összeg a Pénztárra száll és azt a Pénztár fedezeti tartalékan a tagok egyéni számláin a jóváírás időpontjában fennálló egyenlegek figyelembevételével kell elszámolni.

### 5.2.2. Örökösök és kedvezményezettek jogai és kötelezettségei

A pénztártagnak halála időpontjában a kedvezményezett(ek) az egyéni számla kizárólagos tulajdonos(ai)vá válik/válnak. A Pénztár a kedvezményezett jelöléséről nála őrzött okirat alapján, a kedvezményezett jogosultságának igazolását követően 3 munkanapon belül megteszi a kedvezményezett választásának teljesítéséhez szükséges intézkedést.

A tagnak a felhalmozási időszakban bekövetkező halála esetén a kedvezményezett (örökös) választhat, hogy az egyéni számlán ráeső részt

- a.) egy összegben felveszi,
- b.) saját nevén a Pénztárban hagyja tagdíjfizetés folytatásával vagy anélkül,
- c.) más pénztárba átviszi.

Amennyiben a kedvezményezett az 5.2.2. b) pontjában meghatározott választási lehetőséggel él, a várakozási idejébe be kell számítani az elhunyt pénztártag várakozási idejét is.

A tagnak a nyugdíjszolgáltatás megkezdését követő halála esetén a Szolgáltatási Szabályzatban meghatározottak szerint kell eljárni. Az önkéntes pénztár tagjának a szolgáltatás megnyílása után bekövetkező halála esetén a kedvezményezett (örökös) - ugyanazon fedezet terhére - csak a tag még hátralévő szolgáltatása fedezetének egyösszegű kifizetését kérheti, más szolgáltatást a kedvezményezett (örökös) javára a Pénztár nem teljesít.

Amennyiben a kedvezményezett a felhívás igazolt kézhezvételétől számított 30 napon belül nem teszi meg az 5.2.2. pontban foglalt választásra vonatkozó nyilatkozatot, akkor a Pénztárnak úgy kell

eljárnia, mintha a kedvezményezett a követelés egyösszegű felvétele mellett döntött volna, és a követelés összegét - az esetlegesen felmerülő költségek és követelések összegével csökkentve - a kedvezményezett javára, annak lakóhelye szerint illetékes járásbíróságnál a negyedévet követő 50. napig bírói letétbe kell helyeznie.

### 5.2.3. Elszámolás kifizetés esetén

A pénztártag elhalálozása esetén a Pénztár az örökös vagy kedvezményezetti jogosultság igazolását követően, a jogosult kifizetési kérelme alapján, a kérelem negyedévének zárónapjára vonatkozóan számol el, és a kifizetést a jogszabályban előírt határidőben, az Elszámolási Szabályzatban részletezett módon, két részletben teljesíti.

Az átlépés szabályait kell alkalmazni arra az esetre, ha az örökös (kedvezményezett) úgy dönt, hogy az örökölt egyéni számlája állományát a saját nyugdíjpénztárában lévő egyéni számlára utaltatja.

## 5.3. Átlépés más pénztárba

5.3.1. A Pénztár tagja az alábbi kivétellel csak azonos típusú pénztárba léphet át.

A várakozási idő letelte előtt a pénztártag egészség- vagy önszegélyező pénztárba is átléphet:

- a.) ha munkaképességét legalább ötven százalékban elveszítette, illetve legalább negyven százalékos mértékű egészségkárosodást szenvedett és
- b.) ebben az állapotában legalább egy évig javulás nem várható és
- c.) az illetékes hatóság igazolását bemutatta.

5.3.2. A pénztártag más pénztárba történő átlépésére – ideértve az egészség- vagy önszegélyező pénztárba történő átlépést is – a tag erre irányuló bejelentése és a befogadó pénztár befogadó nyilatkozata és átkérési nyilatkozata alapján kerülhet sor. A Pénztár a bejelentés negyedévé zárónapjára vonatkozóan számol el és a kifizetést a Pénztár a jogosultság igazolását követően a jogszabályban előírt határidőben, két részletben teljesíti az Elszámolási Szabályzatban részletezett módon.

5.3.3. Másik pénztárba történő átlépés esetén az átlépő tag egyéni számla követeléséről tőke és hozam bontásban, a 2007. december 31-ét követő befizetésekről az értéknapi megjelölésével, illetve az átlépő tag egyéni számlájára vezetett tagi lekötésről, annak mértékéről és jogosultjáról a befogadó pénztárt a Pénztár köteles értesíteni.

## 5.4. Kilépés

5.4.1. A tag a tagsági jogviszonyát a várakozási idő letelte előtt kilépéssel nem szüntetheti meg. A várakozási idő letelte után a tag írásbeli nyilatkozatával tagsági viszonyát megszüntetheti.

5.4.2. A Pénztár a taggal a bejelentés negyedévé zárónapjára vonatkozóan számol el és a kifizetést - a jogosultság igazolását követően - a jogszabályban előírt határidőben teljesíti az Elszámolási Szabályzatban részletezett módon.

## 5.5. Jogutód nélküli megszűnés

Ha a Pénztár jogutód nélkül megszűnik, a tag a rá jutó vagyonrészt

- a) átlépés esetén más pénztárba átviheti, ez esetben a pénzüsszeget a tag e másik pénztárban meglévő egyéni számláján kell jóváírni, vagy
- b) egy összegben felveheti

Ha a tag a rá jutó vagyonrészt a nyugdíjkorhatár elérése előtt veszi fel, az nem minősül nyugdíjszolgáltatásnak.

## **6.) Várakozási idő letelte utáni, nyugdíjkorhatár elérését követő lehetőségek**

6.1. A pénztártag az egyéni számláján nyilvántartott összeghez a várakozási idő letelte, a nyugdíjszolgáltatáshoz a nyugdíjkorhatár elérése után juthat hozzá.

### **6.2. Várakozási idő**

6.2.1. A várakozási idő 10 év. A különböző nyugdíjpénztárakban fennálló tagsági jogviszonyok alatt eltelt várakozási idők összeszámítandók azzal, hogy a párhuzamosan fennálló tagsági jogviszonyok alatt egyidejűleg eltelt várakozási idők csak egyszeresen vehetők figyelembe.

A tagsági jogviszony a várakozási idő letelte előtt csak más pénztárba történő átlépéssel ill. a Pénztár megszűnése esetén szüntethető meg.

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

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

A c.) pont választása esetén a tag tagsági jogviszony megszűnik, a kifizetés az 5.5. pontban leírtak szerint történik.

### **6.3. Pénztártagság folytatásával történő kifizetés**

6.3.1. A várakozási idő letelte után nyilatkozat kitöltésével kérheti a Pénztártag az egyéni számláról történő kifizetést.

A kifizetés választható lehetőségei:

- a.) hozam
- b.) fix összegű kifizetés
- c.) teljes összegű kifizetés

A kifizetés alapját az igénybenyújtáskor fennálló lezárt negyedév egyenlege képezi.

A kifizetés először a hozam terhére történik, eljárási költséggel és adóval csökkentett összegben, a jogszabályban meghatározott határidőben egyösszegben történik az Elszámolási Szabályzatban részletezett módon.

### **6.4. Nyugdíjkorhatár elérése**

6.4.1. A nyugdíjkorhatár fogalmát az Öpt. 2.§. (5) bekezdésének a.) pontja határozza meg.

Nyugdíjkorhatár

- a.) az az életkor, melynek betöltését a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvény szerinti öregségi nyugdíjra való jogosultság feltételéül előírnak, vagy
- b.) továbbá az az időpont, amelytől a pénztártag öregségi nyugdíjban, korhatár előtti ellátásban, szolgálati járandóságban, balettművészeti életjáradékban, átmeneti bányászjáradékban, rokkantsági ellátásban, a Magyar Alkotóművészeti Közalapítvány által folyósított ellátásokról szóló kormányrendelet alapján folyósított öregségi, rokkantsági nyugdíjsegélyben (nyugdíjban), növelt összegű öregségi, munkaképtelenségi járadékban vagy nyugdíj előtti álláskeresői segélyben részesül, vagy amelytől a pénztártag a honvédek jogállásáról szóló törvény vagy a rendvédelmi feladatokat ellátó szervek hivatásos állományának szolgálati jogviszonyáról szóló törvény, valamint a Nemzeti Adó -és Vámhivatal személyi állományának jogállásáról szóló törvény szerinti nyugdíj előtti rendelkezési állományba áthelyezésre kerül.



6.4.2. A nyugdíjkorhatárt elérő pénztártag írásban nyilatkozik arról, hogy

- a.) egy összegben vagy járadék formájában veszi igénybe a nyugdíjszolgáltatást és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy
- b.) az egyéni nyugdíj számláján lévő összeg meghatározott részét egy összegben, a fennmaradó részt pedig járadék formájában veszi igénybe és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy
- c.) a tagdíjat fizeti és a nyugdíjszolgáltatást nem veszi igénybe, vagy
- d.) az egyéni nyugdíj számláján felhalmozott összeget a Pénztárban hagyja, és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy
- e.) az egyéni nyugdíj számláján lévő összeg meghatározott részét egy összegben vagy járadék formájában igénybe veszi és a tagdíja tovább fizeti, vagy
- f.) az egyéni nyugdíj számláján lévő összeg meghatározott részét egy összegben vagy járadék formájában igénybe veszi és a tagdíjat tovább nem fizeti.

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

6.5. Tagi lekötés

Törlésre került a küldöttközgyűlés 2021. október 7. napján elfogadott 7/2021. (X.7.) számú határozata alapján.

## **7.) A Pénztár nyugdíjszolgáltatásai**

7.1. **Nyugdíjszolgáltatásra** jogosultak

7.1.1. **Nyugdíjszolgáltatásra** jogosultak azok a tagok, akik a 6.4.1. pontban leírt feltételeknek megfelelnek.

7.1.2. Nyugdíjszolgáltatásra jogosultak a szolgáltatás igénylésének időpontjától függetlenül azok a pénztártagok is, akik részére 2012. január 1-ét megelőző kezdő nappal rokkantsági vagy baleseti rokkantsági nyugdíjat állapítottak meg.

Rokkantnyugdíjas szolgáltatási igénye feltételek nélkül adómentes.

7.1.3. A nyugdíjkorhatár betöltése után a pénztártag a várakozási idő időtartamától függetlenül jogosulttá válik a nyugdíjszolgáltatásra.

7.1.4. A Pénztár nyugdíjszolgáltatásai alapértelmeben adómentesek (nem minősülnek jövedelemnek), kivéve, ha a tag úgy kér egyösszegű nyugdíjkifizetést, hogy 2013. január 1-je előtt létesített tagsági jogviszony esetén 3 éves tagsággal, 2013. január 1-jétől létesített tagsági jogviszony esetén pedig 10 éves tagsággal még nem rendelkezik. Ezen esetekben a nyugdíjszolgáltatás adókötelezettséget von maga után.

7.2. Igényelhető **nyugdíjszolgáltatások**

7.2.1. A Pénztár **nyugdíjszolgáltatásai** a következők:

- a.) egyösszegű nyugdíjszolgáltatás,
- b.) járadékszolgáltatás
- c.) az egyösszegű nyugdíjszolgáltatás és a rögzített időtartamú járadék kombinációja.

7.2.2. A Pénztár a szolgáltatásokat kizárólag a tag egyéni számlájának pozitív egyenlege erejéig teljesíti. A tagi lekötés során leköttött rész szolgáltatás alapjául nem számítható be. A pénztártag tagsági viszonya akkor szűnik meg, amikor a Pénztár a taggal szembeni szolgáltatási kötelezettségének maradéktalanul eleget tett.

7.2.3. A járadékszolgáltatás nem vehető igénybe, ha az igénybejelentéskor számított járadék összege a Szolgáltatási Szabályzat szerinti minimális értéket nem éri el. Ebben az esetben a tag csak egyösszegű szolgáltatásra tarthat igényt.

7.2.4. Az a tag, aki eredetileg a járadékszolgáltatást választotta, a szolgáltatás megkezdése után a Szolgáltatási Szabályzatban meghatározott módon kérheti a szolgáltatási számláján fennmaradt összeg egy összegben történő kifizetését.

7.2.5. A pénztárg tag kérhet egy meghatározott összegre is egyösszegű ill. járadékszolgáltatás formájában - a tagsági jogviszony fenntartásával - tagdíjfizetés folytatásával vagy anélkül is.

7.2.6. A Pénztár járadékszolgáltatási kötelezettségét saját járadék folyósítás útján teljesíti.

### **7.3. Egyösszegű nyugdíjszolgáltatás**

7.3.1. Egyösszegű nyugdíjszolgáltatás – tagsági jogviszony megszüntetéssel – választása esetén a Pénztár a tag részére az egyéni számláján lévő összeget egy összegben kifizeti. Ez esetben a Pénztár a nyugdíjszolgáltatásra jogosult taggal bejelentés negyedév negyedéve zárónapjára vonatkozóan számol el és kifizetést - a jogosultság igazolását követően - a jogszabályban előírt határidőben két részletben teljesíti a Szolgáltatási Szabályzatban részletezett módon.

7.3.2. A pénztárg tag jogosult a számláján levő összeg meghatározott részét is egyösszegben felvenni a tagdíj továbbfizetésével vagy anélkül is.

### **7.4. Járadékszolgáltatás**

7.4.1. A járadékszolgáltatást kérő tag határozhatja meg a folyósítandó járadék összegét. Az igényelt járadék összege nem lehet kevesebb, mint havi 10.000 Ft.

7.4.2. A járadékfizetés rendszeressége a tag választása szerint lehet havi, illetve negyedéves gyakoriságú.

7.4.3. A járadékszolgáltatás időtartama 5-25 év között lehet.

7.4.4. A tag a járadékszolgáltatás megkezdése után évente egy alkalommal kérheti a szolgáltatás, összegének és/vagy rendszerességének megváltoztatását.

7.4.5. A járadékszolgáltatás megnyílását követően történt elhalálozás esetén a kedvezményezett (örökös) részére a Pénztár járadékszolgáltatást nem teljesít, hanem részére a tagra jutó még megmaradt vagyonrészt egy összegben kifizeti.

7.4.6. A szolgáltatás teljesítésével kapcsolatban felmerült pénztári költségek fedezetére a Pénztár a Szolgáltatási Szabályzat szerint jogosult díjat felszámítani.

7.4.7. A pénztárg tag jogosult a számláján levő összeg meghatározott részét is járadék formájában igénybe venni a tagdíj továbbfizetésével vagy anélkül is.

7.4.8. A járadékfizetéssel kapcsolatos részletszabályokat a Pénztár Szolgáltatási szabályzata tartalmazza.

### **7.5. Kombinált szolgáltatás**

7.5.1. A tag a nyugdíjkorhatár elérésekor vagy azt követően úgy is választhat, hogy az egyéni számláján felhalmozódott összeg egy részének egy összegű kifizetését, fennmaradó részének pedig járadék formájában történő kifizetését kéri.

Az egyösszegű szolgáltatás és járadék kombinációjaként kifizetett szolgáltatás kiszámításának és folyósításának szabályai egyebekben megegyeznek a 7.3. és 7.4. pontban foglaltakkal.

## **7/A.) A Pénztár kiegészítő szolgáltatásai**

**7/A.1. Az Öpt. 10.§. (1) bekezdésétől és 47.§. (1) bekezdésétől eltérően a nyugdíjpénztár kiegészítő szolgáltatásként a pénztártag részére 2025. december 31-éig a következő szolgáltatásokat nyújtja:**

- a.) a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben (a továbbiakban: „Hpt.”-ben) meghatározott jelzáloghitel törlesztésének, előtörlesztésének, továbbá lakáscélú munkáltatói kölcsön törlesztésének, előtörlesztésének támogatása,**
- b.) a Hpt.-ben meghatározott lakáscélú hitel -vagy kölcsönszerződés önrészének támogatása,**
- c.) Magyarország területén fekvő, az ingatlan-nyilvántartásban lakás vagy lakóház fő rendeltetés szerinti jelleggel nyilvántartott ingatlan, valamint tanya, vagy birtokközpont jogi jelleggel nyilvántartott ingatlan lakáscélú épülete (a továbbiakban együtt: lakás) korszerűsítésének, felújításának, bővítésének támogatása,**
- d.) lakás, valamint Magyarország területén fekvő lakás építkezési helyéül szolgáló építési telek megvásárlásának, továbbá lakás építésének támogatása.**

**7/A/2. A 7/A/1. pontban meghatározott szolgáltatások nyújtásakor a Pénztár köteles betartani az Öpt. 74.§.-ában előírt szabályokat, e szabályok betartása és a szabályok betartásának ellenőrzése érdekében a pénztártag a jogszabályok által előírt módon köteles a Pénztárral együttműködni.**

**7/A/3. A 7/A/1. pont szerinti támogatás összege nem haladhatja meg a 2024. szeptember 30. napján fennálló pénztártagi egyenleget. A Pénztár az elszámolás során a pénztártag egyenlege tekintetében először a tökerész terhére köteles elszámolni azzal, hogy a legutoljára elszámolt tökerészből visszafelé szükséges elszámolni, ezt követően terhelhető a hozamrész.**

**7/A/4. A 7/A/1. pont szerinti szolgáltatást a pénztártag egy naptári év alatt legfeljebb három alkalommal kérheti azzal, hogy a kifizetést a nyugdíjpénztár a szükséges dokumentumok benyújtását követő 60 napon belül teljesíti.**

## **8.) A Pénztár gazdálkodása**

### **8.1. A pénzügyi terv**

8.1.1. A Pénztár gazdálkodásának kereteit a pénzügyi terv határozza meg. A pénzügyi tervet az Igazgatótanács készíti el, s azt minden évben a közgyűlés elé terjeszti.

8.1.2. A Pénztár pénzügyi tervét hároméves időtávra készíti. A pénzügyi terv első éve negyedéves bontásban a második és harmadik év éves bontásban készül.

8.1.3. A pénzügyi terv időtávja az azt elfogadó közgyűlés évét követő három naptári év.

### **8.2. A pénztári vagyon befektetése**

8.2.1. A Pénztár szolgáltatásai szervezéséhez, finanszírozásához és teljesítéséhez kapcsolódó pénzügyi feltételek megteremtése érdekében – a törvényi keretek között – folytatja tevékenységét. A Pénztár gazdálkodása keretében

- a.) gyűjti és kezeli a befizetéseket, az Alapszabályban és a jogszabályokban meghatározott szolgáltatásokat nyújtja
- b.) a pénztárvagyon befektetését és kezelését végzi
- c.) teljesíti a jogszabályokban meghatározott nyilvántartási és adatszolgáltatási kötelezettségét

8.2.2. A pénztári vagyon kizárólag a pénztári tagság érdekében fektethető be. A Pénztár a vagyont a gazdálkodásra vonatkozó jogszabályi keretek betartásával fektetheti be és összhangban kell lennie a Pénztár kötelezettségeivel, fenntartva a Pénztár folyamatos fizetőképességét.

8.2.3. A Pénztár működtetésével, gazdálkodásával kapcsolatos feladatokat a Pénztár munkaszervezete látja el. A Pénztár vagyona kezelését saját maga végzi, illetve részben külső vagyonkezelőre bízhatja, a vagyonkezelési tevékenység irányítására pedig befektetésekért felelős vezetőt alkalmaz.

8.2.4. A Pénztár a befektetett pénztári eszközeinek kezelését önálló letétkezelő szervezet végzi.

8.2.5. A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytat.

### **8.3. A Pénztár gazdálkodási alapjai**

8.3.1 A Pénztár bevételeiből fedezeti, működési és likviditási tartalékot képez.

A fedezeti tartalék az önkéntes pénztár szolgáltatásainak finanszírozását szolgál, a működési tartalék a működési költségeinek fedezetére, a likviditási tartalék az időlegesen fel nem használt pénzeszközök gyűjtésére és a - fedezeti és a működési tartalék tartalékként - a Pénztár fizetőképességének biztosítására szolgál.

8.3.2. A Pénztár a tevékenysége során realizált bevételeit a pénztári alapok között az alábbi alapelvek szerint osztja fel:

- a tagok vagy munkáltatóik által befizetett tagdíjaknak, a tagok eseti befizetéseinek pénztári tartalékok közötti felosztása a 3.1.5 pontban leírtak szerint történik
- az adójóváírásként beérkező összegek, illetve a más pénztárból áthozott fedezetek valamint a magánnyugdíjpénztárból átutalt hozamgarantált tőke feletti összeg (reálhozam) és a tagdíjkiegészítés teljes összege az illető tagok egyéni számláin kerülnek jóváírásra
- a befektetések eredménye azt a tartalékot illeti meg, amely tartalék befektetéséből származik, azonban a Pénztár igazgatótanácsa dönthet úgy, hogy a fedezeti tartalék javára más tartalékok hozamát jóváírja
- a támogatói bevételek felosztása a támogatóval kötött szerződésben foglaltak szerint történik
- kiegészítő vállalkozási tevékenységből származó bevételek, valamint az egyéb bevételeket a működési tartalékba kerülnek.

8.3.2. A Pénztár kiadásainak fedezete:

A szolgáltatási kiadásokat és a tagoknak visszatérített összegeket a fedezeti tartalékból, a működési kiadásokat a működési tartalékból kell fedezni.

8.3.3. A pénztári tartalékok eredményének tartalékok közötti átcsoportosítására a közgyűlés jóváhagyásával kerülhet sor.

8.3.4. A Pénztár a tagjai részére egyéni számlát vezet.

Az egyéni számlán kell nyilvántartani azokat a befizetéseket, hozamokat, melyet a Pénztár tagjai számára a szolgáltatások fedezeteként jóváír, illetve a pénztártagnak a Pénztárral szembeni követeléseként elismer. A Pénztár a szolgáltatásait az egyéni számlák megterhelésével a szolgáltatási számlákról teljesíti.

### **8.4. A munkáltatói tag**

8.4.1. A munkáltatói tagok alkalmazottaik tagdíjfizetési kötelezettségét részben vagy egészben átvállalhatják. A munkáltatói tagok és a Pénztár viszonyát külön szerződésben kell rendezni, mely szerződések és módosításaik jóváhagyására az Igazgatótanács jogosult. A munkáltatói tagok és a Pénztár között létrejövő szerződésnek legalább az Öpt. 12.§. (5) bekezdésében foglalt kérdésekre kell kiterjednie.

8.4.2. A munkáltatói tag - amennyiben bármely alkalmazottjának tagdíjfizetési kötelezettségét részben vagy egészben átvállalja - a hozzájárulásból a továbbiakban egyetlen olyan alkalmazottját sem zárhatja ki, aki vele legalább 6 hónapja munkaviszonyban áll. A munkáltatói tag a hozzájárulás teljesítését kizárólag valamennyi pénztártag alkalmazottjára kiterjedően szüneteltetheti vagy szüntetheti meg, kivéve, ha valamely alkalmazott írásban kéri a munkáltatótól a javára vállalt hozzájárulás megszüntetését vagy szüneteltetését.

A munkáltató szüneteltetheti a munkáltatói hozzájárulás fizetését azon időszakokra, amikor a tag munkaviszonya szünetel, illetve munkabér a részére nem jár. Ennek feltételeit a munkáltatónak valamennyi pénztártag munkavállalójára nézve azonos módon kell meghatároznia.

8.4.3. A munkáltatói tag hozzájárulásának mértékét a Pénztár és a munkáltatói tag között létrejött szerződés határozza meg. A munkáltató a munkáltatói hozzájárulás egységes mértékétől korcsoportonként egységesen kedvező irányba eltérhet azon alkalmazottak esetében, akik a nyugdíjkorhatárt 15 éven belül betöltik.

A munkabér százalékában meghatározott munkáltatói hozzájárulás esetén a munkáltató meghatározhatja a hozzájárulás legkisebb és legnagyobb összegét is.

8.4.4. Ha a munkáltatói tag az általa részben vagy egészben átvállalt tagdíjat az esedékességkor nem fizeti meg, a tagdíjnak a munkáltató által átvállalt, de ténylegesen nem teljesített részét is a tag köteles megfizetni.

## **8.5. A Pénztár támogatója**

8.5.1. Az önkéntes pénztár támogatója az a természetes vagy jogi személy, aki (amely) eseti vagy rendszeres pénzbeli, vagy nem pénzbeli adományt teljesít a Pénztár javára ellenszolgáltatás nélkül.

8.5.2. A támogatóval a Pénztár írásbeli szerződést köt, amelyben meg kell határozni az adomány összegét, jellegét, valamint annak felhasználási módját. A támogató jogosult meghatározni, hogy a Pénztár az adományt milyen célra használja fel, illetve, hogy annak mely részét a Pénztár mely tartalékába kell helyezni. Ha a támogató az adomány felhasználásáról nem rendelkezik, azt a likviditási tartalékba kell helyezni.

8.5.3. Az adomány fedezeti tartalékba történő utalása esetén a támogató a tagok alábbi csoportjait támogathatja:

- a.) az önkéntes pénztári tagság egésze,
- b.) a támogatóval, vagy más meghatározott szervezettel vagy személlyel munkaviszonyban vagy/és munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban lévő pénztártagok,
- c.) meghatározott munkahelyen dolgozó önkéntes pénztári tagok,
- d.) meghatározott közigazgatási egységben, településen, vagy területi egységben élő vagy dolgozó pénztártagok,
- e.) meghatározott foglalkozású, beosztású vagy munkakörű pénztártagok,
- f.) meghatározott életkorú önkéntes pénztári tagok,
- g.) nyugdíjkorhatárt elért, vagy azt meghatározott időn belül elérő pénztártagok,
- h.) meghatározott szervezettel tagsági viszonyban álló pénztártagok,
- i.) meghatározott tevékenységet folytató önkéntes pénztári tagok.

8.5.4. Az adomány elfogadásáról az Igazgatótanács dönt, s intézkedik annak a támogató esetleges rendelkezésének megfelelő felhasználásáról.

## **9.) A Pénztár szervei**

### **9.1. A Pénztár szerveinek felsorolása**

- a.) küldöttközgyűlés, részközgyűlés
- b.) Igazgatótanács
- c.) Ellenőrző Bizottság

## 9.2. A küldöttközgyűlés

9.2.1. A Pénztár legfőbb szerve a küldöttközgyűlés, amely a tagok összessége által részközgyűléseken választott küldöttekből áll.

9.2.2. A küldöttközgyűlést az Igazgatótanács évente hívja össze az éves beszámoló, és a pénzügyi terv elfogadására. A beszámolót a pénzügyi év lejártát követő 150 napos időszakban kell a küldöttközgyűlés elé terjeszteni és elfogadni.

A küldöttközgyűlést akkor is össze kell hívni, ha azt a bíróság vagy az MNB elrendeli, az Ellenőrző Bizottság vagy a tagok legalább 10%-a - az ok és a cél megjelölésével - írásban indítványozza, ha a közgyűlés összehívását az Igazgatótanács saját maga egyébként szükségesnek látja, illetve, ha a könyvvizsgáló az Öpt. 64/A.§ (7) bekezdésében meghatározott ok miatt a küldöttközgyűlés összehívását kezdeményezi.

Ha az Igazgatótanács a küldöttközgyűlést az írásbeli indítvány ellenére sem hívja össze, az indítványozók a Felügyelethez, annak elutasító döntése után 30 napon belül a bírósághoz fordulhatnak.

9.2.3. A küldöttközgyűlést a küldötteknek, pótküldötteknek (részközgyűlés esetén a tagoknak) küldött, a napirendet tartalmazó meghívó megküldésével és a Richter Gedeon Vegyészeti Gyár Nyrt. hirdetési helyein közzétett hirdetmény útján kell összehívni úgy, hogy a hirdetmény a közgyűlést legalább 15 nappal megelőzően kerüljön közzétételre. A tagok részére ezt meghaladóan külön meghívót nem kell küldeni.

A küldöttközgyűlésre az MNB képviselőjét is meg kell hívni, aki tanácskozási joggal vesz részt a közgyűlésen.

9.2.4. A küldöttközgyűlés akkor határozatképes, ha azon a tagok legalább felének képviselete biztosított. A küldöttet a küldöttközgyűlésen kizárólag a részközgyűlésen megválasztott pótküldött helyettesítheti, a küldött távollétében a küldöttközgyűlésen megjelent pótküldött a küldöttel azonos jogokat gyakorolhat.

Ha a küldöttközgyűlés határozatképtelen, úgy a 15 napos időköz megtartásával másodízben összehívott közgyűlés az előzetesen, határozati javaslattal együtt beterjesztett eredeti napirendi pontok tekintetében a képviseltek számától függetlenül határozatképes.

Amennyiben az eredeti küldöttközgyűlés meghívója az új küldöttközgyűlés időpontját tartalmazza, akkor az eredeti és a megismételt küldöttközgyűlés egy napon is megtartható.

9.2.5. A küldöttközgyűlésen minden küldött az általa képviselt tagok számával azonos számú szavazattal rendelkezik.

9.2.6. A küldöttközgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- a.) az Alapszabály elfogadása és módosítása
- b.) az Igazgatótanács tagjainak és elnökének megválasztása, visszahívása, díjazásuk megállapítása,
- c.) az Ellenőrző Bizottság tagjainak és elnökének megválasztása, visszahívása, díjazásuk megállapítása,
- d.) az Igazgatótanács éves beszámolójának elfogadása, a mérleg megállapítása, döntés az eredmény felhasználásáról vagy döntés az egyes tartalékokban mutatkozó hiány rendezéséről,
- e.) a Pénztár pénzügyi tervének elfogadása,
- f.) a tevékenységi engedély jogerőre emelkedése előtt kötött szerződések jóváhagyása,
- g.) a tevékenységi engedély jogerőre emelkedése előtt a Pénztár nevében eljáró személyek, az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tagjai elleni kártérítési igények érvényesítése, továbbá intézkedés a Pénztár képviseletére jogosultak ellen indított perekben a Pénztár képviseletéről,
- h.) döntés érdekképviseleti szervhez történő csatlakozásról, illetve abból történő kiválásról,

- i.) döntés a Pénztár megszűnéséről, szétválásáról vagy más pénztárral történő egyesüléséről,
- j.) a könyvvizsgáló megválasztása és felmentése,
- k.) döntés minden olyan egyéb ügyekben, amelyeket a jogszabály a közgyűlés hatáskörébe utal.

A munkáltatói tagokkal kötött szerződés jóváhagyása tekintetében a küldöttközgyűlés a hatáskörét átruházta az Igazgatótanácsra.

A küldöttközgyűlés a határozatait általában a jelenlévő küldöttek által képviselt tagok egyszerű szavazattöbbségével hozza. A jelenlévő küldöttek által képviselt tagok 2/3-os, minősített többségi szavazata szükséges az a.), d.) h.) és i.) pontokban megjelölt esetekben történő döntéshozatalhoz, valamint abban az esetben, ha a k.) pontban meghatározott kérdés eldöntéséhez a jogszabály minősített többségi szavazást követel meg.

A küldöttközgyűlés a döntéseit általában nyílt szavazással hozza meg, azonban az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tagjainak és elnökének megválasztása titkos szavazással történik.

9.2.7. A küldöttközgyűlésről jelenléti ívet kell készíteni, amely tartalmazza a megjelent küldöttek nevét. A jelenléti ívet, valamint a képviseleti jogot igazoló meghatalmazásokat a közgyűlési jegyzőkönyvhöz kell csatolni, s azt a közgyűlés elnöke és a jegyzőkönyv vezető hitelesíti.

9.2.8. A küldöttközgyűlésről jegyzőkönyvet kell készíteni, amely tartalmazza az elhangzott felszólalások lényegét és a küldöttközgyűlésen hozott határozatokat. A jegyzőkönyvhöz csatolni kell az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság beszámolójának egy példányát. A jegyzőkönyv egy példányát - a csatolt iratokkal együtt - a küldöttközgyűlést követő 30 napon belül meg kell küldeni az MNB-nek. A jegyzőkönyvet a küldöttközgyűlés elnöke és a jegyzőkönyvvezető írja alá, és az erre a tisztségre megválasztott két küldött hitelesíti.

9.2.9. A tag írásbeli megkeresésére a Pénztár köteles a tag részére a küldöttközgyűlési jegyzőkönyvből kivonatot adni.

9.2.10. A küldöttközgyűlés létszáma 10-30 fő lehet. A küldötteket a tagok a küldöttválasztó részközgyűléseken választják, ahol is minden részközgyűlés egy küldöttet választ. A küldöttközgyűlésen minden küldött annyi szavazattal rendelkezik, ahány tagot képvisel. Egy küldött annyi tagot képvisel, ahány tag az őt megválasztó részközgyűlésre meghívást kapott.

A küldött akadályoztatása estén helyette csak a vele azonos szabályok szerint megválasztott pótküldött járhat el, a küldöttet más nem helyettesítheti.

A küldötteket a részközgyűlések 5 évi határozott időtartamra választják meg a jelenlévő tagok egyszerű többségi szavazatával. A küldötteket az őket megválasztó részközgyűlés a jelenlévő tagok 2/3-ának minősített többségi szavazatával visszahívhatja, s az 5 év még hátralévő időszakára helyette más küldöttet választhat.

### **9.3. A küldöttközgyűlés**

Törölve a 2021. október 7-i küldöttközgyűlés 7/2021. (X.7.) számú határozata alapján.

### **9.4. A részközgyűlések**

9.4.1. Az Igazgatótanács részközgyűlést hívhat össze, amennyiben az a küldöttek megválasztása érdekében szükséges.

9.4.2. A részközgyűléseket lehetőleg az ésszerűség elveinek figyelembevételével kell megszervezni, s arra kell törekedni, hogy azokon a tagok minél kevesebb utazással és költségráfordítással legyenek képesek megjelenni.

9.4.3. A küldöttválasztó részközgyűlés akkor határozatképes, ha azon az oda meghívott pénztártagok legalább fele személyesen vagy meghatalmazott útján képviselve van. A változatlan napirenddel ismételt összehívott részközgyűlés a képviselt tagok számára tekintet nélkül határozatképes.

A küldöttválasztó részközgyűléseket - az Igazgatótanács, saját döntése szerint - a tagok részére küldött névre szóló meghívó, azonos munkahelyen dolgozók részére szóló csoportos meghívó, vagy nem országos (pl. munkahelyi) sajtótermékben közzétett hirdetmény útján is összehívhatja.

9.4.4. A részközgyűlésekre vonatkozóan egyebekben a közgyűlésre vonatkozó szabályokat kell megfelelően alkalmazni.

9.4.5. Azok a tagokat, akik a legutolsó küldöttválasztó részközgyűlés(ek) és a soron következő küldöttközgyűlés időpontja között váltak a Pénztár tagjává, a következő részközgyűlésig a megválasztott küldöttek egyike képviselheti a küldöttközgyűlésen. A küldöttekhez történő besorolás a részközgyűlések szerveződési elve alapján történik.

## **9.5. Az Igazgatótanács**

9.5.1. Az Igazgatótanács a Pénztár ügyvezető szerve, amely gondoskodik a közgyűlés határozatainak végrehajtásáról, a Pénztár könyveinek szakszerű vezetéséről, üzletpolitikájának kialakításáról és zavartalan működéséről.

9.5.2. Az Igazgatótanács tagja lehet minden olyan pénztártag, aki 18. életévét betöltötte, büntetlen előéletű, aki nem alkalmazottja a Pénztárnak, s vele szemben a jogszabályokban meghatározott összeférhetetlenségi okok nem állnak fenn.

9.5.3. Az Igazgatótanácsnak 3 (három) tagja van, tagjait és elnökét a közgyűlés titkos szavazással választja, öt éves időtartamra. Az öt éves ciklus közben választott tagok tisztsége az Igazgatótanács tisztségének lejártáig tart.

9.5.4. Az Igazgatótanács a feladatkörében eljárva:

- a.) összehívja az éves rendes közgyűléseket, valamint a jogszabályban és az Alapszabályban meghatározott esetekben a rendkívüli közgyűléseket,
- b.) gondoskodik a közgyűlés hatáskörébe tartozó döntések előkészítéséről,
- c.) gondoskodik a közgyűlés határozatainak végrehajtásáról,
- d.) kialakítja a Pénztár üzletpolitikáját,
- e.) jóváhagyja a Pénztár munkaszervezetét és belső szabályait,
- f.) szakértői bizottságokat működtethet,
- g.) gyakorolja az ügyvezető feletti munkáltatói jogokat, kinevezi és felmenti a gazdasági vezetőt,
- h.) ellenőrzi az ügyvezető munkáját, az ügyvezetőtől, gazdasági vezetőtől írásbeli jelentést, beszámolót kérhet, elbírálja az ügyvezető tevékenységével kapcsolatos észrevételeket,
- i.) képviseli a Pénztár harmadik személyekkel szemben, bíróságok és más hatóságok előtt, kijelöli a Pénztár képviselőjére jogosult tisztségviselőket és alkalmazottakat,
- j.) kijelöli a Pénztár bankszámlái felett rendelkezni jogosultak személyét, illetve a visszavonja a bankszámlák feletti rendelkezési jogot,
- k.) a közgyűlés elé terjeszti a Pénztár pénzügyi tervét,
- l.) a közgyűlés elé terjeszti a Pénztár mérlegét és beszámolóját,
- m.) gondoskodik a Pénztár könyveinek szabályszerű vezetéséről,
- n.) dönt a vagyonértékelés módjáról, vagyonkezelő kiválasztásáról, valamint a Pénztár adminisztrációs és nyilvántartási tevékenysége végzésének módjáról, - szükség szerint - az e tevékenységet végző szervezet kiválasztásáról,
- o.) dönt a letétkezelő kiválasztásáról, s meghatározza a letétkezelővel kötendő szerződés tartalmi elemeit,
- p.) rendszeresen ellenőrzi a vagyonkezelő tevékenységét, ennek során a vagyonkezelőtől a Pénztár beszámolási kötelezettségéhez igazodóan írásbeli jelentést, beszámolót, kimutatást kérhet,
- q.) megtárgyalja és jóváhagyja a Pénztár negyedéves jelentéseit,
- r.) jóváhagyja a Pénztár szabályzatait,
- s.) dönt a Pénztár hitelfelvételéről,
- t.) jóváhagyja a munkáltatói tagokkal és támogatókkal kötendő szerződéseket,
- u.) elfogadja saját ügyrendjét,
- v.) elbírálja a tagok által előterjesztett kérelmeket,
- w.) ellátja a jogszabályok és az Alapszabály által a hatáskörébe utalt egyéb feladatokat.



9.5.5. Az Igazgatótanácsnak legalább háromhavonként kell ülést tartania. Ezen túlmenően ülést kell tartani akkor is, ha azt a közgyűlés határozata előírja, az Ellenőrző Bizottság, az Igazgatótanács elnöke vagy tagjainak egyharmada indítványozza, vagy azt az ügyvezető kéri. Az Igazgatótanács az ügyrendjét maga állapítja meg.

9.5.6. Az Igazgatótanács üléseit az ügyvezető, ennek hiányában az Igazgatótanács elnöke hívja össze az írásos napirendi javaslat megküldésével. Az Igazgatótanács ülésének tervezett időpontja és a meghívó elküldése között legalább 8 napos időköznek kell eltelnie. Rendkívüli ülést 8 naponál rövidebb időközzel, rövid úton, telefonon, vagy e-mail útján is össze lehet hívni.

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

9.5.7. Az Igazgatótanács akkor határozatképes, ha legalább 2 fő jelen van. Az ülésen az Igazgatótanács tagját meghatalmazott nem képviselheti. Az Igazgatótanács határozatait általában a jelenlevő tagok szavazatainak egyszerű többségével hozza, szavazategyenlőség esetén az elnök szavazata dönt.

Az Igazgatótanács üléseinek állandó meghívottja az ügyvezető, gazdasági vezető, Ellenőrző Bizottság elnöke, aki az üléseken tanácskozási joggal vesz részt.

9.5.8. Az Igazgatótanács üléseiről jegyzőkönyvet kell készíteni, amelynek tartalmaznia kell a jelenlevők nevét, az elhangzott felszólalások lényegét és a hozott határozatokat. A jegyzőkönyvhöz csatolni kell az írásos beszámoló egy példányát is.

9.5.9. Az Igazgatótanács tagjai kötelesek a Pénztárnak bejelenteni, ha a megválasztásukat követően a jogszabályok szerint személyükben bármilyen összeférhetlenségi ok keletkezik.

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

9.5.10. Az Igazgatótanács tagjai tevékenységükért díjazásban részesülhetnek. A díjazás mértékét a közgyűlés határozza meg.

## **9.6. Az Ellenőrző Bizottság**

9.6.1. Az Ellenőrző Bizottság a Pénztár ellenőrző szerve, amelynek feladata, hogy rendszeresen vizsgálja és ellenőrizze a Pénztár gazdálkodását, számvitelét, ügyvitelét, a Pénztár fizetőképességének és kötelezettségvállalásainak összhangját.

Az Ellenőrző Bizottság köteles megvizsgálni a közgyűlés elé terjesztett valamennyi jelentést és a Pénztár éves beszámolóját. Az Ellenőrző Bizottság hatáskörébe tartozó kérdésekben az ellenőrző bizottság jelentése nélkül a közgyűlés érvényesen nem határozhat.

9.6.2. Az Ellenőrző Bizottság 3 (három) tagból áll, tagjait a közgyűlés titkos szavazással öt éves időtartamra választja meg.

9.6.3. Az Ellenőrző Bizottság tagja csak 18. életévét betöltött, büntetlen előéletű lehet, aki nem alkalmazottja a pénztárnak, s személyében a jogszabályokban megfogalmazott összeférhetlenségi és kizáró okok nem állnak fenn.

Az Ellenőrző Bizottság tagja haladéktalanul köteles a Pénztárnak bejelenteni a személyében a megválasztását követően keletkező összeférhetlenségi és kizáró okokat.

9.6.4. Az Ellenőrző Bizottság szervezetét és munkarendjét maga alakítja ki, jogait testületileg vagy tagja(i) útján gyakorolja. Az Ellenőrző Bizottság az egyes konkrét feladatköröket állandó jelleggel meg is oszthatja a tagjai között, ez azonban az Ellenőrző Bizottság felelősségét nem érinti.

9.6.5. Az Ellenőrző Bizottság feladatkörében eljárva:

- a.) a jogszabályi előírások, a Pénztár elfogadott pénzügyi terve és az Alapszabály betartása érdekében rendszeresen vizsgálja és ellenőrzi a Pénztár gazdálkodását, ügyvitelét, számvitelét és befektetési üzletmenetét,
- b.) rendszeresen figyelemmel kíséri a Pénztár fizetőképességének és kötelezettségeinek összhangját,
- c.) az Igazgatótanács tagjaitól, elnökétől és az ügyvezetőtől, gazdasági vezetőtől jelentést kérhet,
- d.) a közgyűlés elé terjesztett valamennyi jelentést és az Igazgatóság éves beszámolóját előzetesen megvizsgálja, s azokról a közgyűlés számára jelentést készít. Az Ellenőrző Bizottság hatáskörébe tartozó kérdésekben az Ellenőrző Bizottság jelentése nélkül a közgyűlés érvényesen nem határozhat,
- e.) a Pénztár könyveit és bármely iratát megvizsgálhatja,
- f.) szakértőt és szakértői bizottságot vehet igénybe,
- g.) kérheti az Igazgatótanács vagy a közgyűlés soron kívüli összehívását, ha az ellenőrzés során tapasztaltak vagy a Pénztár érdekei azt szükségessé teszik,
- h.) a közgyűlés napirendjére észrevételt, indítványt tehet,
- i.) ellátja a jogszabályokban, az Alapszabályban, valamint a közgyűlési határozatokban reá ruházott feladatokat,
- j.) feladatainak ellátására évente ellenőrzési tervet készít, és gondoskodik annak végrehajtásáról.

Az Ellenőrző Bizottság jelentését az éves beszámolóval és a pénzügyi tervről az éves beszámolóval és a pénzügyi tervvel együtt a közgyűlés előtt a tagság számára megtekinthetővé kell tenni.

Az Ellenőrző Bizottság közgyűlés elé terjesztendő beszámolójának tartalmaznia kell az előző beszámoló óta lefolytatott ellenőrzéseket és azok megállapításait.

9.6.6. Az Ellenőrző Bizottság tagjai mindenkor az ilyen tisztséget betöltő személytől elvárható gondossággal a tagok és a Pénztár érdekeinek figyelembevételével, a rájuk vonatkozó jogszabályok kötelesek eljárni. Az Ellenőrző Bizottság tagjai az e tevékenységük során okozott kárért Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvénynek a vezető tisztségviselőkre vonatkozó szabályai szerint felelősek.

Az Ellenőrző Bizottság tagjait e testület döntéseiért egyetemleges felelősség terheli. Nem terheli felelősség azt a tagot, aki a határozat vagy intézkedés ellen tiltakozott, és tiltakozását a közgyűlésnek a döntés meghozatalától vagy tudomására jutásától számított 8 napon belül bejelentette.

9.6.7. Az Ellenőrző Bizottság tagjai tevékenységükért díjazásban részesülhetnek, amelynek mértékét a közgyűlés állapítja meg.

## **9.7. Az igazgatótanács és ellenőrző bizottsági tagság megszűnése**

9.7.1. Az igazgatótanács és ellenőrző bizottsági tagság megszűnik, ha

- a.) a megbízatás időtartama lejár,
- b.) a tagot a közgyűlés tisztségéből visszahívja,
- c.) a tag a tisztségéről lemond,
- d.) a törvényben szabályozott kizáró ok bekövetkezik,
- e.) a tag meghal.

9.7.2. Az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tagját a közgyűlés akkor hívja vissza, ha a tisztségviselő a tisztsége ellátására méltatlanná vagy tartósan alkalmatlanná válik. A visszahívásra az Igazgatótanács elnöke tesz javaslatot a közgyűlésnek, az Igazgatótanács elnökének visszahívását az Ellenőrző Bizottság javasolhatja.

9.7.3. Az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tagja e tisztségéből bármikor lemondhat. A lemondásról szóló nyilatkozatát az Igazgatótanács elnökének kell átadnia. Ha az Igazgatótanács elnöke kíván lemondani, nyilatkozatát az Ellenőrző Bizottsággal kell közölnie.

9.7.4. Ha az Igazgatótanács vagy Ellenőrző Bizottság tagjának személyében a megválasztását követően olyan változás áll be, amely a megválasztását a jogszabály szerint kizárta volna, ezt haladéktalanul köteles az Igazgatótanács elnökének bejelenteni. Ha a kizáró ok az Igazgatótanács elnöke személyében keletkezik, ő a bejelentését az Ellenőrző Bizottsághoz köteles megtenni. A kizáró körülmény bejelentésével a tisztség megszűnik.

## **9.8. Az ügyvezető**

9.8.1. A Pénztár ügyvezetőt alkalmazhat, aki a Pénztárral munkaviszonyban áll. Az ügyvezető kiválasztásáról, s a vele kötendő szerződés tartalmáról az Igazgatótanács dönt, s az Igazgatótanács gyakorolja az ügyvezető felett a munkáltatói jogokat. Az ügyvezető és a Pénztár közötti munkaviszonyra vonatkozóan a Munka Törvénykönyve rendelkezéseit kell alkalmazni az Öpt-ben foglalt eltérésekkel.

9.8.2. Az ügyvezető felelős a közgyűlés és az Igazgatótanács határozatainak végrehajtásáért, a Pénztár eredményes működéséért, folyamatos ügyviteléért, gyakorolja a Pénztár alkalmazottai feletti munkáltatói jogokat.

9.8.3. Az Igazgatótanács egyes hatásköreinek gyakorlását az ügyvezetőre átruházhatja. Az ügyvezető e tevékenysége során köteles az Igazgatótanács utasításai szerint eljárni, s betartani a jogszabályokat, az Alapszabály rendelkezéseit, valamint a közgyűlési határozatokat.

9.8.4. Az ügyvezető az Igazgatótanács jogsértő határozata, illetve utasítása esetén az Ellenőrző Bizottsághoz, illetve az MNB-hez fordulhat.

## **9.9. A könyvvizsgáló**

9.9.1. 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 könyvvizsgáló a Magyar Könyvvizsgálói Kamara névjegyzékében pénztári minősítéssel rendelkezik.

A könyvvizsgálói feladatot ilyen tevékenység folytatására jogosult szervezet is elláthatja. Ebben az esetben az összeférhetetlenségre vonatkozó rendelkezéseket a szervezetnek a könyvvizsgálói tevékenységet végző dolgozójára kell alkalmazni.

9.9.2. 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 ismételtén elláthatja.

9.9.3. 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.

Ha a könyvvizsgáló tudomást szerez arról, hogy a Pénztár vagyonának vagy a fedezeti tartaléknak jelentős csökkenése várható, köteles az Ellenőrző Bizottságot és a Pénztár Igazgatótanácsát tájékoztatni, továbbá a Pénztár közgyűlésének összehívását kezdeményezni és az MNB-nek bejelenteni.

9.9.4. A könyvvizsgáló a Pénztár közgyűlése elé terjesztett minden jelentést, különösen az éves beszámolót és a mérleget köteles megvizsgálni abból a szempontból, hogy azok valós adatokat tartalmaznak-e, illetve megfelelnek-e a jogszabályok előírásainak, és köteles véleményét ismertetni. Enélkül a közgyűlés érvényes határozatot nem hozhat.

9.9.5. A Pénztár könyvvizsgálója köteles a Pénztár befektetett eszközeit tartalmazó letétkezelői nyilvántartást összevetni a Pénztár analitikus nyilvántartásaival. Egyezőség hiányában a könyvvizsgáló köteles a Pénztárat és az MNB-t az eltérést az érintett befektetési eszközök megjelölésével – egyidejűleg – írásban tájékoztatni.

## 9.10 A Pénztár képviselete

### 9.10.1. A Pénztárat

a) az igazgatótanács elnöke önállóan,

b) az igazgatótanács elnökön kívüli két tagja **és a pénztár két képviseleti joggal felruházott alkalmazottja közül bármelyik kettő** együttesen

képviseletet képviseli.

9.10.2. A Pénztár **alkalmazottját** az Igazgatótanács ruházhatja fel képviseleti joggal.

## C.

### EGYÉB ÉS ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

#### 1.) Egyéb rendelkezések

##### 1.1. A tagi kölcsön

A Pénztár tagjai részére kölcsönt nem folyósít.

##### 1.2. Titokvédelmi szabályok

1.2.1. A Pénztár valamennyi tisztségviselője, alkalmazottja és megbízottja köteles az üzleti titok és a pénztártitkot megtartani. A titoktartási kötelezettség kiterjed az olyan személyre és szervezetre is, aki, illetve amely üzleti titoknak vagy pénztártitoknak minősülő információhoz jutott. Az üzleti titok és a pénztártitok fogalmát az Öpt. 40/A.§. (1) és (2) bekezdése határozza meg.

1.2.2. A Pénztár a nyilvántartási és adatszolgáltatási kötelezettségei során is köteles betartani az üzleti és pénztártitok megőrzésére vonatkozó szabályokat, s ilyen adatokról csak az Öpt. 40/B. § (1) bekezdésében felsorolt szervezeteknek, az ott meghatározott célokra adhat felvilágosítást.

1.2.3. Az üzleti és pénztártitok megőrzésére vonatkozó részletes szabályokat a Pénztár Titokvédelmi Szabályzata tartalmazza.

##### 1.3. A hirdetések közzététele

1.3.1. A Pénztárnak a befektetési kormányrendeletben meghatározott hozamráta adatokat a tárgyévet követő év február 28-ig az MNB-nek be kell jelentenie, és azt az MNB március 15-ig a honlapján közzéteszi.

1.3.2. A Pénztár az éves pénztári beszámoló részét képező mérleget és eredménykimutatást és kiegészítő mellékletet a közgyűlés jóváhagyását követően, de legkésőbb az üzleti évet követő év június 30-ig a beszámoló könyvvizsgálói záradékával, vagy a záradék megadásának elutasításával együtt az MNB által üzemeltetett közzétételi helyen köteles közzétenni.

Ha a Pénztár internetes honlappal rendelkezik, köteles az éves beszámolót a független könyvvizsgálói jelentéssel együtt a honlapon is közzétenni.

Ha a Pénztár honlappal rendelkezik abban az esetben köteles Alapszabályának, ezen belül a bevételek tartalékok közötti megosztásának változását a változtatásról hozott döntést követő 2 munkanapon belül - a változások kiemelésével - honlapján közzétenni.

1.3.3. A Pénztár minden évben, legkésőbb a pénzügyi év lejártát követő év június 30-ig köteles nyilvánosságra hozni a befektetési kormányrendeletben meghatározott adatokat az MNB által üzemeltetett közzétételi helyen.

1.3.4. A Pénztár közgyűlésének határozatait és az éves beszámolókat a Pénztár székhelyén e célra rendszeresített hirdetőtáblán 60 napra ki kell függeszteni.

1.3.5. A Pénztár minden olyan közleményét, amelynek sajtó útján való közzétételét a jogszabály kötelezővé teszi országos terjesztésű napilapban és a Richter Gedeon Vegyészeti Gyár Nyrt. hirdetési helyein hirdetmény formájában teszi közzé.

1.3.6. A Pénztár köteles az MNB által vele szemben hozott határozat rendelkező részét az adott határozat közlésétől számított öt évig közzétenni a székhelyén történő kifüggesztéssel. Ha a Pénztár rendelkezik honlappal a határozatot a honlapján köteles közzétenni.

1.3.7. A Pénztár mindaddig, amíg nem rendelkezik önálló internetes honlappal, a jogszabály szerint internetes honlapon teljesítendő közzétételi kötelezettségét a Magyar Pénztárszövetség által üzemeltetett internetes honlapon teljesíti.

#### **1.4. A vitás ügyek rendezése**

1.4.1. A Pénztár és a tagok közötti nem panasz ügyi egyéb vitás kérdésekben minden esetben meg kell kísérelni az ügy peren kívüli, tárgyalásos rendezését. A Pénztárnak a vitás kérdésekben kialakított álláspontjáról végső soron az Igazgatótanács dönt.

1.4.2. A panasz elutasítása esetén a Pénztár válaszában írásban tájékoztatja a pénztártagot arról, hogy a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény szerinti fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén a Felügyeletnél fogyasztóvédelmi eljárást kezdeményezhet, vagy a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén bírósághoz fordulhat, vagy a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezheti. Ebben az esetben a Pénztárnak meg kell adnia a Pénzügyi Békéltető Testület székhelyét, telefonos és internetes elérhetőségét, valamint a levelezési címét.

1.4.3. A közgyűlési határozatok ellen a pénztártagok, illetve a küldöttek, valamint az MNB a határozat meghozatalától számított 90 napon belül keresetet nyújthatnak be a Pénztár székhelye szerint illetékességgel rendelkező törvényszéken.

1.4.4. A tagok számára lehetővé kell tenni, hogy panaszait, észrevételeiket és kifogásaikat előterjeszthessék. Ezek elbírálása céljából a Pénztár köteles ügyfélszolgálati irodát működtetni, amelynek munkaidejét (ügyfélfogadási idő) köteles a tagokkal közölni. Az ügyfélszolgálati iroda minden panaszra, észrevételre és kifogásra köteles választ adni, a panasz, észrevétel és kifogás előterjesztésétől, illetve a szóbeli válasz elutasításától számított 30 napon belül. Ha a tag a választ nem fogadja el, a vita rendezésére a 1.4.1. és 1.4.2. pont rendelkezéseit kell alkalmazni.

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 Pénztár a pénztártagok panaszai hatékony, átlátható és gyors kezelésének eljárásáról, a panaszügyintézés módjáról, valamint a panaszok nyilvántartásának szabályairól szabályzatot készít (a továbbiakban: „Panaszkezelési Szabályzat”). A Pénztár a Panaszkezelési Szabályzatban tájékoztatja a pénztártagot a panaszügyintézés helyéről, levelezési címéről, elektronikus levelezési címéről, telefonszámáról és telefaxszámáról.

#### **1.5. Elektronikus iratküldő szolgáltatás**

1.5.1. A Pénztár a tag nyilatkozata alapján az adóigazolást, az egyéni számlaértesítőt, a belépési nyilatkozatot (tagsági okiratot) és további pénztári tájékoztatókat, értesítőket az elektronikus aláírásról szóló 2001. évi XXXV. törvényben foglalt rendelkezéseknek megfelelő elektronikus irat formájában is eljuttathatja a tag részére.

1.5.2. A Pénztár elektronikus iratküldést, az ahhoz szükséges feltételek megteremtését követően biztosítja a tagok részére.

## **1.6. A Pénztár megszűnése**

1.6.1. A Pénztár az alábbi esetekben szűnik meg:

- a.) a Pénztár közgyűlése elhatározza a Pénztár jogutód nélküli megszüntetését,
- b.) a Pénztár több pénztárra szétválik, vagy más pénztárral egyesül,
- c.) a Pénztárt a bíróság felszámolási eljárás során megszünteti.

1.6.2. A Pénztár - a felszámolás esetét kivéve - csak végelszámolást követően, az MNB előzetes tájékoztatásával szűnhet meg jogutód nélkül. A végelszámoló személyét a közgyűlés jelöli ki, azonban a közgyűlés határozhat úgy is, hogy a végelszámoló kijelölését az MNB-től kéri. A végelszámoló költségeit a Pénztár fizeti.

1.6.3. A Pénztár a legfőbb szervének a végelszámolási eljárás megindításáról szóló döntését követő 30 napon belül köteles az illetékes bíróságnak bejelenteni. Az egyesüléssel, illetve szétválással létrejött pénztárat, illetve pénztárakat ezzel egyidejűleg nyilvántartásba kell venni.

1.6.4. A Pénztár felszámolási eljárására az 1991. évi XLIX. törvény rendelkezéseit kell alkalmazni az Öpt. 45.§-ában leírt eltérésekkel.

A Pénztár végelszámolási eljárására a Ctv. (2006.évi V. tv.) rendelkezéseit az Öpt.45/A§ foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.

1.6.5. A Pénztár jogutód nélküli megszűnése esetén a tag a rá jutó vagyonrészt

- a.) más pénztárba történő átlépése esetén a másik pénztárba viheti ez esetben a pénzüsszeget a tag e másik pénztárban meglévő egyéni számláján kell jóváírni,
- b.) a reá jutó vagyonrészt felveszi a Pénztártól, azonban az ilyen kifizetés nem minősül nyugdíj szolgáltatásnak.

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

1.6.7. A Pénztár végelszámolása esetén az Ellenőrző Bizottsági tagok pénztári tagsági jogviszonya és az ellenőrző bizottsági megbízatása a Pénztár megszűnésével egyidejűleg ér véget.

## **2.) Záró rendelkezések**

2.1. A Pénztár közgyűlésének 1997. október 20-i döntése alapján a Pénztár magánnyugdíjpénztárt hozott létre és üzemeltetett. A Pénztár közgyűlése 2002.12.17-én a magánnyugdíjpénztár jogutód nélküli megszüntetését határozta el, ezért a jelen Alapszabály a magánnyugdíjpénztárra vonatkozó rendelkezéseket már nem alkalmazza. Amennyiben – a magánnyugdíjpénztár megszűnését követően – bármilyen, a megszünt magánnyugdíjpénztárt érintő kérdés merülne fel, úgy ebben a kérdésben az Alapszabálynak a 2002. december 17. napján hatályban volt rendelkezéseit kell alkalmazni.

2.2. A jelen Alapszabályban nem szabályozott kérdésekben az Öpt. és a végrehajtása tárgyában kiadott kormányrendeletek és egyéb jogszabályok rendelkezéseit kell alkalmazni.

Budapest, 2025. január 31

### ZÁRADÉK

A Richter Gedeon Vegyészeti Gyár Rt. mellett működő Önkéntes Nyugdíjpénztár Alapszabályának 20. számú módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt szövegét a Pénztár közgyűlése 2025. január 31. napján elfogadta.

Budapest, 2025. január 31.



Tóth Gábor  
a közgyűlés elnöke



a közgyűlési jkv. I. hitelesítője



a közgyűlési jkv. II. hitelesítője

Ellenjegyzem:

Budapest, 2025. január 31. napján

dr. Pintér Aurél ügyvéd

1022 Budapest, Zilah utca 9.

kamarai azonosító száma: Budapesti Ügyvédi Kamara 36067223.



**dr. Pintér Aurél**  
ügyvéd

KASZ: 36067223  
1022 Budapest, Zilah u. 9  
Tel. : +36-70-319-5555