

A MENTŐ Nyugdíjpénztár

Alapszabálva¹

Alulírottak az 1995. április 19-én megtartott alakuló közgyűlésen, az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény alapján elhatározták a MENTŐ Nyugdíjpénztár megalapítását.

I. rész

1.) A Nyugdíjpénztár neve:

MENTŐ Nyugdíjpénztár (a továbbiakban: "Nyugdíjpénztár").

2.) A Nyugdíjpénztár székhelye: 1134 Budapest XIII., Róbert Károly krt. 77. A Nyugdíjpénztár szervezése: munkahelyi alapon történik.

II. rész

A Nyugdíjpénztártagjai

1.) A Nyugdíjpénztár természetes személy tagja ("Pénztártag") lehet, aki:

- a) az Országos Mentőszolgálat alkalmazásában áll;
- b) a 16. életévét betöltötte;
- c) az Alapszabály rendelkezéseit magára nézve kötelezőnek ismeri el;
- d) tagdíjfizetést vállal,
- e) az a)-d) pontokon túlmenően a Pénztártag közeli hozzátartozói [Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 8:1. §. (1) bekezdés 1 pontja szerint].
- f) az OMSZ alkalmazás megszűnését követően Pénztártagságát – a Tagdíj megfizetésével – fenntartja.

¹ Az 1995. szeptember 11-i, az 1996. április 15-i, az 1998. április 8-i, az 1999. március 29-i, a 2000. március 31-i, a 2002. december 18-i, a 2003. május 20-i, a 2003. december 17-i, a 2004. május 28-i, a 2004. december 15-i, a 2005. május 19-i, a 2005. december 14-i, a 2006. május 24-i, a 2006. december 20-i, a 2010. december 16-i, a 2011. május 11-i, a 2012. április 25-i, a 2013.05.08-i, a 2014.05.27-i, a 2014.09.10-i, a 2015.05.27-i, a 2016.05.23-i, a 2017.06.25-i és a 2019.05.22-i küldöttközgyűlésen elfogadott módosításokkal **egységes szerkezetben**

2.) A Nyugdíjpénztár tagságán belül a Pénztártagok a következő tagsági körökbe tartozhatnak:

- a) születési évenként ugyanazon évjáráthoz, korcsoporthoz tartozó Pénztártagok köre;
- b) ugyanazon mentőszervezetnél² dolgozó Pénztártagok köre;
- c) a lakóhelyük szerint ugyanazon közigazgatási területhez tartozó Pénztártagok köre.

3.) A Pénztártag jogai:

3.1 A Pénztártag jogosult

- a) a Nyugdíjpénztár szolgáltatásait a jelen Alapszabály rendelkezéseinek megfelelően igénybe venni;
- b) közvetlenül vagy küldött útján, választóként, illetve választhatóként részt venni a Küldöttközgyűlés munkájában;
- c) az Igazgatótanács által írásban meghatározott módon tájékoztatást kapni a Nyugdíjpénztár tevékenységéről, valamint irataiba betekinteni, az egyéni számlája alakulásáról évente írásos tájékoztatást kapni.

3.2 A Pénztártag a nyugdíjszolgáltatásra a nyugdíjkorhatár elérése után válik jogosulttá, illetve az egyéni számláján nyilvántartott összeghez a várakozási idő letelte után juthat hozzá.

3.3 A Pénztártag az egyéni számláján lévő összeget – nyugdíjszolgáltatás igénybevétele nélkül - legkorábban a 10 év kötelező várakozási idő leteltét követően veheti fel.

3.4. A pénztártag - a várakozási idő letelte, illetve a nyugdíjkorhatár elérése után - egyéni számlakövetelésének legfeljebb 50%-át a Hpt. hatálya alá tartozó hitelintézettel kötött szerződésben fedezetként felajánlhatja, amennyiben rendelkezik arról, hogy a pénztár az egyéni nyugdíjszámlájára tagi lekötést vezessen fel. A tagi lekötés a pénztár által kiadott, a tagi lekötésnek a tag egyéni nyugdíjszámlájára vezetéséről szóló nyilatkozattal jön létre. A tagi lekötés törlését a pénztárnál a tag, a tag halála esetén a kedvezményezett, valamint a hitelszerződésben foglalt feltételek teljesülése esetén a tagi lekötés jogosultja kezdeményezheti a tagi lekötéssel biztosított követelés megszűntének egyidejű igazolása mellett. A tagi lekötés szabályai egyebekben a jogon és követelésen alapított zálogjog szabályaival azonosak. Ha a hitelintézet a tagi lekötésből származóan igényt érvényesít, azt úgy kell tekinteni, mintha a pénztártag az egyéni nyugdíjszámláján nyilvántartott összegből felvételt teljesített volna.

² Az Országos Mentőszolgálat Mentőszervezetei: Budapesti Mentőszervezet, Bács-Kiskun Megyei Mentőszervezet, Baranya Megyei Mentőszervezet, Békés Megyei Mentőszervezet, Borsod-Abaúj-Zemplén Megyei Mentőszervezet, Csongrád Megyei Mentőszervezet, Fejér Megyei Mentőszervezet, Győr-Moson-Sopron Megyei Mentőszervezet, Hajdú-Bihar Megyei Mentőszervezet, Heves Megyei Mentőszervezet, Jász-Nagykun-Szolnok Megyei Mentőszervezet, Komárom-Esztergom Megyei Mentőszervezet, Nógrád Megyei Mentőszervezet, Pest Megyei Mentőszervezet, Somogy Megyei Mentőszervezet, Szabolcs-Szatmár-Bereg Megyei Mentőszervezet, Tolna Megyei Mentőszervezet, Vas Megyei Mentőszervezet, Veszprém Megyei Mentőszervezet, Zala Megyei Mentőszervezet, Főigazgatóság

4.) A Nyugdíjpénztár munkáltatói tagja ("Munkáltató") az a természetes vagy jogi személy, amely a vele munkaviszonyban álló Pénztártag(ok) tagdíjfizetési kötelezettségét részben vagy egészben átvállalja, és erről a Nyugdíjpénztárral szerződést köt.

III. rész

A tagsági viszony keletkezése, szüneteltetése és megszűnése

1.) A tagsági viszony keletkezése

1.1 A tagsági viszony, a tagdíjfizetési kötelezettség és a várakozási idő a belépési nyilatkozat Nyugdíjpénztár által történő elfogadásának napján jön létre; a belépési nyilatkozatnak a következő adatokat kell tartalmaznia: a leendő pénztártag neve, születési neve, anyja neve, állampolgársága, letelepedési illetve munkavállalási engedély száma, születési helye, ideje, adóazonosító jele, személyi igazolvány száma (annak hiányában útlevelezszám, vezetői engedély száma), lakcíme, munkahelye neve, címe.

1.2 A más Nyugdíjpénztár tagjaként eltöltött időt a Várakozási idő számításakor figyelembe kell venni.

1.3 A pénztár a belépési nyilatkozat elfogadását annak záradékolásával tanúsítja. A belépési nyilatkozatot a benyújtástól számított 30 napon belül kell záradékolni, majd annak egy példányát vagy a tagsági okiratot az alapszabállyal együtt a pénztártagnak nyomtatott formában, vagy a pénztártag kérésére elektronikus iratként át kell adni.

1.4. A pénztártag teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozatban kérheti a pénztártól, hogy a pénztár a részére átadandó dokumentumokat (nyilatkozatokat, igazolásokat) elektronikus iratként küldje meg részére. Az elektronikus irat olyan bizonylat, amely megfelel az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatás szabályairól szóló törvényben foglalt rendelkezéseknek.

2.) A tagdíjfizetési kötelezettség elmulasztása

2.3 A tagdíj-nemfizetés esetében, a tagdíjelmaradás harmadik hónapjának tizedik napjától - a tagsági viszony fennmaradása mellett - a Pénztártagot a II/3.1 b) és c) pontokban meghatározott jogok nem illetik meg; az egyéni számlája alakulásáról – a Pénztártag kérésére – a Pénztár tájékoztatást ad.

2.4 A tagdíj nemfizetés időtartama a tagsági viszony időtartamába beleszámít.

2.5 Az elmaradt tagdíj 12 hónapon belül pótolható.

3.) A tagsági viszony megszűnése

3.1 A Pénztártag tagsági viszonya megszűnik

- a) halálával, a halál napján;
- b) kilépésével, az erre vonatkozó nyilatkozatnak a Nyugdíjpénztár által történő átvételét követő hónap első napján;
- c) ha a Pénztártag a tagdíjat a III. rész 2.3. pontban megjelölt időtartamon túl nem fizeti és a III. rész 2.5. pontja szerint a tagdíjhátralék utólagos rendezésére nincs lehetőség vagy a Pénztártag ezt a lehetőséget elmulasztja;
- d) más pénztárba történő átlépéssel az erre vonatkozó nyilatkozatnak a Pénztár által történt átvételét követő hónap első napján;
- e) kizárással.

3.2 A tagsági viszony a Várakozási idő alatt kilépéssel [III. rész 3.1. b)] és Tagdíj-nemfizetés esetén [III. rész 3.1. c)] nem szüntethető meg.

3.3 A Tagsági viszony megszűnése esetén a volt Pénztártaggal, illetve az arra jogosulttal az Alapszabály rendelkezései szerint el kell számolni.

3.4 A Tagsági viszony megszűnéséről a megszűnés napjától számított 15 napon belül a volt Pénztártagot a Nyugdíjpénztár írásban értesíti, és ebben tájékoztatja az elszámolás módjáról.

IV. rész

A tagdíj

1.) A tagdíj

1.1 A tagdíj ("Tagdíj") a pénztártagok rendszeres pénzbeli hozzájárulása a Nyugdíjpénztár szolgáltatásainak fedezetére, valamint a pénztárszervezet működtetésére.

1.2 A Tagdíjat a Munkáltató egyoldalú kötelezettségvállalás alapján megállapodás keretében részben vagy egészben átvállalhatja.

2.) A Tagdíj mértéke

A minden pénztártagra kötelező legkisebb Tagdíj, azaz az Egységes Tagdíj összege 2015. júliusától havi 2.000 Ft, azaz naptári évenként 24.000 Ft.

3.) A Tagdíj esedékessége

3.1 A Tagdíj a tárgyhónap 10. napjáig – de legkésőbb az adott naptári év utolsó napjáig - fizetendő meg.

3.2 A Pénztártag tagdíjfizetési kötelezettsége a nyugdíjjogosultság megnyíltának társadalombiztosítási jogszabályban meghatározott határideje ("Nyugdíjkorhatár") elérésének hónapját követő hónapban szűnik meg.

4.) A Pénztártag által, illetve javára befizetett Tagdíj összegének a szolgáltatás fedezetül szolgáló – a közgyűlés által elfogadott pénzügyi tervnek megfelelő – hányadát a Pénztártag nevére szóló egyéni számlán írja jóvá, és tartja nyilván a Nyugdíjpénztár. A jóváírás időpontja: a befizetett összegnek a Nyugdíjpénztár folyószámláján való megjelenése napja.

5.) A Pénztártag által - rendszeresen vagy esetleg - tetszőleges további tagdíjbefizetések teljesíthetők a Nyugdíjpénztárba.

6.) A Pénztártag által vállalt – a kötelező mértéket meghaladó – rendszeres vagy eseti Tagdíj pénztári alapok közötti felosztása a kötelezően vállalt Tagdíjjal azonosan történik.

7.) Tagdíj-nemfizetés csak a Tagdíj kötelező mértékére vonatkozhat; az elmaradt Tagdíj számításakor a kötelező mértéket meghaladó – rendszeres vagy eseti – Tagdíj már befizetett összegét "előzetes" befizetésnek kell tekinteni.

V. rész

A támogatás

1.) A Nyugdíjpénztár javára ellenszolgáltatás kikötése nélkül bármely természetes vagy jogi személy eseti vagy rendszeres pénzbeli vagy nem pénzbeli szolgáltatást - támogatást - teljesíthet.

2.) A támogatást nyújtó jogosult meghatározni, hogy a támogatást a Nyugdíjpénztár milyen célra és milyen módon használhatja fel. Támogatás a pénztártagság egésze vagy a jelen Alapszabály II. részének 2.) pontjában meghatározott tagsági körök részére nyújtható.

VI. rész

A Nyugdíjpénztár szolgáltatásai

1.) A Pénztártag a Nyugdíjkorhatár elérésekor válik jogosulttá a nyugdíjszolgáltatásra.

1.2. A nyugdíjkorhatár a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvény szerinti öregségi nyugdíjkorhatár, továbbá az az időpont, amelytől a pénztártag öregségi nyugdíjban, korhatár előtti ellátásban, szolgálati járandóságban, táncművészeti 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 szerinti nyugdíj előtti rendelkezési állományba áthelyezésre kerül. A nyugdíjkorhatár betöltése után a Pénztártag a várakozási idő időtartamától függetlenül jogosulttá válik a nyugdíjszolgáltatásra.

Eszerint az a tag jogosult nyugdíjszolgáltatásra, aki:

- a) betöltötte a tb. törvény szerinti öregségi nyugdíjkorhatárt és/vagy
- b) öregségi nyugdíjban részesül,
- c) korhatár előtti ellátásban részesül,
- d) szolgálati járandóságban részesül,
- e) táncművészeti életjáradékban részesül,
- f) átmeneti bányászjáradékban részesül,
- g) a Magyar Alkotóművészeti Közalapítványtól kap öregségi, vagy rokkantsági nyugdíjsegélyt,
- h) növelt összegű öregségi járadékban részesül,
- i) munkaképtelenségi járadékban részesül, vagy
- j) nyugdíj előtti álláskeresői segélyben részesül illetve
- k) akinek 2012. január 1-je előtt rokkant nyugdíjra való jogosultságát állapították meg.

és ennek tényét a Pénztár felé hitelt érdemlően igazolja.

2.) A nyugdíjszolgáltatás igénybevételének feltétele, hogy a Pénztártag nyilatkozzék az igénybe venni kívánt nyugdíjszolgáltatási típusról. A nyilatkozata megtételéhez szükséges értesítést, illetve tájékoztatást a nyugdíjkorhatár elérése előtt legalább 6 hónappal a Nyugdíjpénztár köteles részére megküldeni. A nyilatkozat a szolgáltatás megkezdésének napjáig megváltoztatható. Megkezdettnek tekintendő a szolgáltatás akkor, ha a Nyugdíjpénztár a Pénztártag részére kifizetést, illetve átutalást teljesített.

2.1 A Nyugdíjkorhatárt elérő Pénztártag írásban nyilatkozik arról, hogy

- a) egy összegben vagy legalább 5 éves időtartamú ütemezett pénzkivonás formájában veszi igénybe a nyugdíjszolgáltatást és a Tagdíjat tovább nem fizeti, vagy
- b) az egyéni nyugdíjszámláján lévő összeg meghatározott részét egy összegben, a fennmaradó részt pedig legalább 5 éves időtartamú ütemezett pénzkivonásformájában veszi igénybe és a Tagdíjat tovább nem fizeti, vagy
- c) a Tagdíjat fizeti, és a nyugdíjszolgáltatást nem veszi igénybe, vagy
- d) az egyéni nyugdíjszámláján felhalmozott összeget a pénztárban hagyja, és a Tagdíjat tovább nem fizeti, vagy
- e) az egyéni nyugdíj számláján lévő összeg meghatározott részét legfeljebb éves gyakorisággal egy összegben illetve legalább 5 éves időtartamú ütemezett pénzkivonás formájában igénybe veszi és a tagdíjat tovább fizeti, vagy
- f) az egyéni nyugdíj számláján lévő összeg meghatározott részét legfeljebb éves gyakorisággal egy összegben vagy legalább 5 éves időtartamú ütemezett pénzkivonás formájában igénybe veszi és a tagdíjat tovább nem fizeti.

2.2. Amennyiben a Pénztártag a 2.1.a), b), e) vagy f) pont szerinti választással él, tagsági viszonya akkor szűnik meg, amikor a Nyugdíjpénztár a Pénztártaggal szembeni szolgáltatási kötelezettségének maradéktalanul eleget tett.

3.) A nyugdíjszolgáltatás típusai:

- a) egyösszegű vagy részösszegű eseti nyugdíjszolgáltatás,
- b) fix összegű ütemezett pénzkivonás banktechnikai járadék formájában, mely a Pénztártag megtakarításának vagy annak meghatározott részének az általa megadott összegekben történő havi, negyedéves vagy féléves rendszerességű részletekben történő kifizetését jelenti.

4.) A nyugdíjszolgáltatás a tag nyugdíjjogosultsága igazoltsága feltételéhez kötötten a szolgáltatási igénye pénztárba történő beérkezését követő 15 napon belül esedékes.

5.) Az egyösszegű vagy részösszegű eseti nyugdíjszolgáltatás

5.1 Az egyösszegű vagy részösszegű eseti nyugdíjszolgáltatás választása esetén a Pénztártag jogosulttá válik az egyéni szolgáltatási számláján lévő összeg vagy annak kért hányada felvételére.

5.2 Az egyösszegű vagy részösszegű nyugdíjszolgáltatás a 4. pont szerinti időpontban esedékes.

5.3 A szolgáltatás teljesítése 2 lépésben történik, első lépésként a Nyugdíjpénztár szolgáltatási előleget nyújt a Pénztártagnak, melynek összege a Pénztártag egyéni számláján aktuálisan fennálló – esetleges tagi kölcsöntartozása összegével csökkentett – egyenlege 85%-a. A hátralékoszeg a tárgynegyedévi hozamfelosztás egyenlegével együtt kifizetés negyedévét követő 50. napig esedékes.

6.) Ütemezett pénzkivonás formájában nyújtott járadékszolgáltatás

6.1 Járadékszolgáltatás választása esetén a Nyugdíjpénztár a Pénztártagnak a Pénztártag által meghatározott (fix) összegű legalább 5 éves időtartamra szóló banktechnikai járadékot fizet havi, negyedéves, vagy féléves gyakorisággal. A szolgáltatás mindaddig tart, amíg a Pénztár a Pénztártag teljes megtakarítását vagy annak tag által kért részét ki nem fizette.

VII. rész

Elszámolás a tagsági jogviszony megszűnése esetén

1.) A Pénztártag elhalálozása esetén

1.1 A Pénztártag halála esetére a belépési nyilatkozatban, közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban természetes személy kedvezményezett(eket) jelölhet meg (haláleseti

kedvezményezett). A haláleseti kedvezményezett kijelölését a Pénztártag az előzőekben meghatározott formában megváltoztathatja, illetve haláleseti kedvezményezettet bármikor kijelölhet; a kijelölésének a következő adatokat kell tartalmaznia: a haláleseti kedvezményezett neve, leánykori neve, anyja neve, lakcíme, születési ideje, helye, személyi igazolvány száma. A Pénztártag halála esetén az egyéni számláján lévő összeget a haláleseti kedvezményezett, illetve haláleseti kedvezményezett meghatározásának hiányában a Pénztártag természetes személy örököse(i) ("Örökös") öröklí(k). Örökös hiányában az öröklés alá eső összeg a pénztárra száll.

1.2 A felhalmozási időszakban történő elhalálozás esetén Kedvezményezett, illetve Örökös választhat, hogy az öröklés alá eső összeget

- a) egy összegben felveszi,
- b) saját nevén a Nyugdíjpénztárban hagyja tagdíjfizetés folytatásával vagy anélkül,
- c) átutaltatja saját Nyugdíjpénztárában lévő egyéni számlájára.

1.3 A Pénztártagnak a szolgáltatás megkezdése után történő elhalálozása esetén – az 1.1 illetve az 1.2 pontokban foglaltak megfelelő alkalmazásával – az egyéni számláján levő maradványösszeg esik öröklés alá.

1.4 A Nyugdíjpénztár az elszámolást - a saját névre szóló egyéni számla nyitását vagy a kifizetést, illetve átutalást - a Kedvezményezett, illetve Örökös írásbeli nyilatkozatának kézhezvétele negyedévét követő 50 napon belül teljesíti.

1.5 A Nyugdíjpénztár a Pénztártag halála miatt szükségessé váló egyösszegű kifizetés vagy átutalás esetén a jogosultság igazolásának negyedévét követő 50 napon belül végzi el a tag tagi kölcsönrel csökkentett követelésének kifizetését, átutalását. A Nyugdíjpénztár az elszámolást két szakaszban végzi. A Pénztártag halála esetén a Pénztártag tagi kölcsönrel csökkentett követelése 85%-ának átutalását, kifizetését legkésőbb az igénybejelentés időpontjától számított 15 napon belül végzi el a Nyugdíjpénztár. Az egyéni számla lezárását és a végleges elszámolást az előlegkifizetés negyedévét követő 50 napon belül végzi el.

2.) A Várakozási idő leteltét követő kilépés esetén

2.1 A Várakozási idő leteltét követően a kilépő Pénztártag ezt a szándékát a Nyugdíjpénztárhoz intézett írásbeli nyilatkozatban jelenti be, és ezzel jogosulttá válik az egyéni számláján lévő összeg kilépéskori költségekkel csökkentett részének egy összegben történő kifizetésére.

2.2 A kifizetést a Nyugdíjpénztár az írásbeli nyilatkozat kézhezvétele negyedévét követő 50 napon belül teljesíti két lépésben úgy, hogy előlegként az igénybejelentés időpontjától számított 15 napon belül a Pénztártag tagi kölcsönrel csökkentett követelése 85%-át utalja át/fizeti ki a pénztár, majd második lépésben a visszatartott összeget az időközbeni hozamjövőírás összegével.

2.3. A Pénztártag a Várakozási idő letelte után, de még a felhalmozási időszakban az egyéni számlán lévő összeghez való hozzáférés tekintetében – az írásbeli nyilatkozatban – választhat, hogy

- a) a Nyugdíjpénztárban 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 elérése előtt felveszi,
- c) a Nyugdíjpénztárból kilép,
- d) Tagdíj fizetése nélkül az egyéni számláján lévő összeget a Nyugdíjpénztárban hagyja.

2.4. Amennyiben a Pénztártag a 2.3. b) vagy c) pontokban foglalt lehetőséget választja, az egyéni számláján lévő összeget, illetve annak a Pénztártag által meghatározott hányadát – a bejelentés negyedévét követő 50. napig – a kilépési költség levonása után – a vonatkozó adózási szabályok figyelembevételével – ki kell részére fizetni.

2.5 A Nyugdíjpénztár a Pénztártag kilépése miatt szükségessé váló egyösszegű kifizetés vagy átutalás esetén a kilépésre vonatkozó bejelentés negyedévét követő 50 napon belül végzi el a Pénztártag tagi kölcsönrel csökkentett követelésének kifizetését, átutalását. A Nyugdíjpénztár az elszámolást több szakaszban végzi. A Pénztártag kilépése esetén a Pénztártag tagi kölcsönrel csökkentett követelése 85%-ának átutalását, kifizetését legkésőbb a kiváltó esemény időpontjától számított 15 napon belül végzi el a Nyugdíjpénztár. Az egyéni számla lezárását és a végleges elszámolást a Pénztártag kilépésre vonatkozó bejelentése időpontjának negyedévét követő 50 napon belül végzi el.

3. Eljárás Tagdíj-nemfizetés esetén

3.1. Ha a Pénztártag a várakozási idő letelte előtt a Tagdíjat az alapszabályban megjelölt időtartamon túl nem fizeti (a Tagdíj-nemfizetés kezdő időpontja), úgy a Tagdíj-nemfizetés kezdő időpontjával kezdődő időszak a várakozási időbe beszámít, és a Pénztártag tagsági viszonya a várakozási idő leteltével megszüntethető. E jogával a pénztár csak közgyűlési határozattal élhet.

3.2. A Tagdíj-nemfizetés időszakában a Nyugdíjpénztár a Pénztártag egyéni számlájának befektetéséből származó hozamát – a mindenkori pénztári egységes tagdíjnak a működési és likviditási alapra jutó hányadnak megfelelő összeggel, de legfeljebb a tárgyidőszakban jóváírt hozam összegével – csökkenti, és azt a működési, illetve likviditási alap javára elszámolja. Az elszámolásra a naptári éves zárás keretében kerül sor a tárgyévi tagdíjforgalom ismeretében.

3.3 A Tagdíj-nemfizetés a tagsági viszonyt nem szünteti meg, azonban a Pénztártag az esetleges pénztári tisztségéből [igazgatótanácsi tagság, ellenőrző bizottsági tagság, küldötti megbízatás] eredő jogait nem gyakorolhatja; nem választhat és nem választható a pénztári tisztségekre és a Nyugdíjpénztár szerveibe.

3.4 A Nyugdíjpénztár a Tagdíj-nemfizetők közé besorolt Pénztártagot a tagdíjkötelezettsége elmaradásáról az éves számlakivonat kiküldésével egyidejűleg írásban értesíti.

3.5 A Tagdíj-nemfizetők közé sorolt Pénztártagok számára a Nyugdíjpénztár a tagsági viszonyuk megszűnését követően – a mindenkori adójogszabályok figyelembe vételével – egy összegben fizeti ki az egyéni számlájuk egyenlegét.

3.6 A Nyugdíjpénztár a Pénztártag Tagdíj-nemfizetés miatt szükségessé váló egyösszegű kifizetés vagy átutalás esetén a tagsági jogviszony megszűnése időpontjának megállapítása negyedévét követő 50 napon belül végzi el a Pénztártag tagi kölcsönrel csökkentett követelésének kifizetését, átutalását. A Nyugdíjpénztár az elszámolást több szakaszban végzi. A tagsági jogviszony megszűnése esetén a Pénztártag tagi kölcsönrel csökkentett követelése 85%-ának átutalását, kifizetését legkésőbb a tagsági jogviszony megszűnésének megállapításától számított 15 napon belül végzi el a Nyugdíjpénztár. Az egyéni számla lezárását és a végleges elszámolást a Pénztártag tagsági jogviszony megszűnése időpontjának negyedévét követő 50 napon belül végzi el.

4.) Más pénztárba történő átlépés esetén

4.1 A más pénztárba átlépő Pénztártag az egyéni számláján nyilvántartott összegnek az új Nyugdíjpénztárába történő átutalására válik jogosulttá, amennyiben e szándékát a Nyugdíjpénztárhoz intézett írásbeli nyilatkozatban jelenti be, továbbá a másik pénztárban létesített tagsági jogviszonyát az érintett pénztár ún. befogadói nyilatkozatban igazolja a pénztár felé.

4.2 A Nyugdíjpénztár a Pénztártag átlépése miatt szükségessé váló egyösszegű kifizetés vagy átutalás esetén az átlépésre vonatkozó bejelentés negyedévét követő 50 napon belül végzi el a Pénztártag tagi kölcsönrel csökkentett követelésének kifizetését, átutalását. A Nyugdíjpénztár az elszámolást több szakaszban végzi. A Pénztártag átlépése esetén a Pénztártag tagi kölcsönrel csökkentett követelése 85%-ának átutalását, kifizetését legkésőbb az átlépés bejelentése időpontjától, illetve az érintett pénztár befogadói nyilatkozata pénztárba történt beérkezésétől számított 15 napon belül végzi el a Nyugdíjpénztár. Az egyéni számla lezárását és a végeleges elszámolást a Pénztártag kilépésre vonatkozó bejelentése időpontjának negyedévét követő 50 napon belül végzi el.

4.3. A tagsági viszony a várakozási idő letelte előtt – III. rész 3.1.a) pont kivételével – csak a pénztártagnak más pénztárba való átlépése, illetve a Nyugdíjpénztár megszűnése esetén szüntethető meg.

4.4. A várakozási idő letelte előtt a Pénztártag egészségpénztárba, önszegélyező pénztárba, illetve egészség- és önszegélyező pénztárba átléphet, ha munkaképességét legalább ötven százalékban elvesztette, illetve legalább negyven százalékos mértékű egészségkárosodást szenvedett, és ebben az állapotban legalább egy évig javulás nem várható, valamint az illetékes hatóság igazolását bemutatja.

5.) Kizárás esetén

5.1 A Nyugdíjpénztár a Pénztártagot akkor zárhatja ki, ha a Pénztártag az Alapszabályában meghatározott tagsági feltételnek már nem tesz eleget és a Nyugdíjpénztár írásbeli felszólítására nem kezdeményezte az átlépését másik pénztárba. A kizárásról a Közgyűlés jogosult dönteni.

5.2. A Nyugdíjpénztár a Pénztártag kizárása miatt szükségessé váló egyösszegű kifizetés vagy átutalás esetén a kizárásról való döntés negyedévét követő 50 napon belül végzi el a Pénztártag tagi kölcsönrel csökkentett követelésének kifizetését, átutalását. A Nyugdíjpénztár az elszámolást több szakaszban végzi. A Pénztártag kizárása esetén a Pénztártag tagi kölcsönrel csökkentett követelése 85%-ának átutalását, kifizetését legkésőbb a kizárásról való döntés időpontjától számított 15 napon belül végzi el a Nyugdíjpénztár. Az egyéni számla lezárását és a végleges elszámolást a kizárásról való döntés időpontjának negyedévét követő 50 napon belül végzi el.

VIII. rész

A Nyugdíjpénztár szervezete

1.) A Nyugdíjpénztár szervei:

- a) a Közgyűlés (Küldöttközgyűlés),
- b) az Igazgatótanács,
- c) az Ellenőrző Bizottság.

2.) A Nyugdíjpénztár legfelsőbb döntéshozó szerve a Küldöttközgyűlés.

3.) A Küldöttközgyűlésen a mentőszervezetenként (ld. II. rész 2.) b) pont) megválasztott küldötteket összesen annyi szavazat illeti meg, ahány Pénztártag az adott mentőszervezethez tartozik. Az Országos Mentőszolgálat állományából kikerült pénztártagok és a pénztárba hozzátartozóként belépett pénztártagok a küldöttállítás szempontjából egy külön szervezeti egységet képeznek.

4.) A Pénztártagok mentőszervezeti egységenként választanak küldötteket; minden szervezetben – megkezdett – 50 tagonként 1 küldött és 1 pótküldött választható. Amennyiben az adott szervezeti egységhez tartozóan ennél kevesebb küldött állítására kerül sor, úgy a megválasztott küldöttek között kell arányosan elosztani a képviselt szavazatok számát. A Küldöttközgyűlésen a küldöttek szavazati joggal vesznek részt. A pénztár vezető tisztségviselője és ügyvezetője (helyettes ügyvezetője) nem lehet küldött (illetve a közgyűlésen meghatalmazott).

5.) A küldötteket és a pótküldötteket az adott mentőszervezethez tartozó Pénztártagok egy vagy több gyűlése illetve az Országos Mentőszolgálat állományából kikerült pénztártagok és a pénztárba hozzátartozóként belépett pénztártagok részére összehívott küldöttválasztó ülés egyszerű többségi szavazással választja meg. A küldöttek és a pótküldöttek megbízatása öt évre szól. Az adott mentőszervezethez tartozó Pénztártagok illetve a mentőszervezethez nem tartozó pénztártagok 10%-ának írásbeli kérelmére a megbízatás letelte előtt is új választást kell tartani. Az így megválasztott küldött és pótküldött megbízatása az eredeti megbízatás idejéhez igazodik. A küldöttválasztások előkészítése, megszervezése és lebonyolítása az Igazgatótanács feladata. A küldöttállításról a mentőszervezetekhez tartozó pénztártagok tájékoztatása a küldöttközgyűlés összehívásával azonosan, a mentőszervezetekhez eljuttatott és ott kifüggesztett körlevél formájában valósul meg, míg az Országos Mentőszolgálat állományából kikerült pénztártagok és

a pénztárba hozzátartozóként belépett pénztártagok esetében a küldöttválasztó ülés összehívására direkt meghívók útján kerül sor. A küldöttválasztó ülés akkor határozatképes, ha azon a területi küldöttválasztó üléshez tartozó tagok fele + 1 fő megjelenik. Határozatképtelenség esetén új (megismételt) küldöttállító ülést kell tartani, amely a megjelentek létszámától függetlenül határozatképes. Ha a küldöttválasztó ülésre szóló hirdetés/meghívó erről rendelkezik, a megismételt küldöttválasztó ülés az eredeti üléssel egy napon is megtartható. A küldöttválasztó ülésről jelenléti ívet és jegyzőkönyvet kell felvenni, melyet az ülés levezető elnökének és jegyzőkönyvvezetőjének kell aláírnia.

6.) A küldöttet akadályoztatása esetén pótküldött helyettesíti. Ez esetben a pótküldöttre a küldöttre vonatkozó szabályokat kell megfelelően alkalmazni.

7.) A Küldöttközgyűlés összehívása

7.1 A Küldöttközgyűlést évente össze kell hívni, az éves beszámoló, illetve a pénzügyi terv elfogadására. A küldöttközgyűlést akkor is össze kell hívni, ha azt az Igazgatótanács szükségesnek látja, a bíróság elrendeli, a Pénztárfelügyelet vagy az Ellenőrző Bizottság, a könyvvizsgáló illetve a Pénztártagok legalább tíz százaléka - az ok és a cél megjelölésével - írásban indítványozza. Amennyiben az Igazgatótanács a Küldöttközgyűlés összehívása iránt nem intézkedik, az indítványozók bírósághoz fordulhatnak.

7.2 A Küldöttközgyűlés összehívásáról az Igazgatótanács a küldötteknek szóló meghívó elküldésével gondoskodik. A meghívó elküldése legalább 15 nappal kell, hogy a Küldöttközgyűlés időpontját megelőzze. A pénztár a meghívó elküldésével egyidejűleg az abban foglaltakat az internetes honlapján is közzéteszi. A Küldöttközgyűlés összehívásáról szóló értesítésben meg kell jelölni a Küldöttközgyűlés helyét, idejét, napirendjét, valamint a napirendhez tartozó iratok megtekintésének helyét és idejét.

7.3 A Küldöttközgyűlésre a munkáltatói tagot és a pénztár felügyeleti szerve (a Magyar Nemzeti Bank) képviselőjét is meg kell hívni. A meghívottak a Közgyűlésen tanácskozási joggal vesznek részt.

7.4 A Küldöttközgyűlés akkor határozatképes, ha azon a Pénztártagok legalább fele képviselve van. A Küldöttközgyűlésen a Küldött akadályoztatása esetén helyette csak a vele azonos szabályok szerint megválasztott Pótküldött járhat el, a Küldöttet más nem helyettesítheti.

7.5 Amennyiben a Küldöttközgyűlés határozatképtelen, úgy a 7.2. pont szabályainak figyelembevételével összehívott új Küldöttközgyűlés az eredeti napirendi pontok tekintetében a megjelentek számától függetlenül határozatképesnek tekintendő. Amennyiben az eredeti közgyűlés meghívója (hirdetménye) ezt tartalmazza, akkor az eredeti és a megismételt közgyűlés egy napon is megtartható.

8.) A Küldöttközgyűlés határozatait - a 10. pontban foglalt eltérésekkel - a jelenlévő Küldöttek egyszerű szavazattöbbségével hozza. Szavazategyenlőség esetén a javaslat elvetettnek tekintendő.

9.) A Küldöttközgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- a) az Alapszabály 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 az egyes alapokban mutatkozó hiány rendezéséről;
- e) a Nyugdíjpénztár pénzügyi tervének az elfogadása;
- f) a tevékenységi engedély jogerőre emelkedése előtt kötött szerződések jóváhagyása;
- g) a tevékenységi engedély jogerőre emelkedése előtt a Nyugdíjpénztár nevében eljáró személyek, az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tagjai elleni kártérítési igény érvényesítése, továbbá intézkedés a Nyugdíjpénztár képviselőjére jogosultak ellen indított perekben a Nyugdíjpénztár képviselőjéről;
- h) döntés érdekképviselői szervhez történő csatlakozásról, illetve az abból történő kiválásról;
- i) döntés a Nyugdíjpénztár megszűnéséről, szétválásáról vagy más Nyugdíjpénztárral történő egyesüléséről;
- j) a könyvvizsgáló társaság és a könyvvizsgáló természetes személy megválasztása és felmentése;
- k) döntés mindazon ügyekben, amelyeket e törvény vagy jogszabály hatáskörébe utal, illetve amelyeket a Küldöttközgyűlés saját hatáskörébe vont.

10.) A jelenlévő Küldöttek kétharmados szavazattöbbsége szükséges a 9.) a), d), h) és i) pontjaiban írt esetekben.

11.)

12.) A Küldöttközgyűlésen jelenléti ívet kell felvenni, és jegyzőkönyvet kell vezetni. A jegyzőkönyv tartalmazza az elhangzott felszólalások lényegét és a 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 harminc napon belül - meg kell küldeni a Nyugdíjpénztár felügyeleti szervének. A jelenléti ívbe és a jegyzőkönyvbe a Pénztártagok szabadon betekinhetnek.

13.) Az Igazgatótanács a Nyugdíjpénztár ügyvezető szerve, tagjainak száma 3 fő. Gondoskodik a Küldöttközgyűlés határozatainak végrehajtásáról, a Nyugdíjpénztár könyveinek szabályszerű vezetéséről, a Nyugdíjpénztár üzletpolitikájának kialakításáról, a Nyugdíjpénztár zavartalan működéséről.

14.) Az Igazgatótanácsnak legalább háromhavonként kell ülést tartania. Ülést kell tartania ezen az időszakon belül akkor is, ha azt a Küldöttközgyűlés határozata előírta, illetve, ha az Ellenőrző Bizottság, az Igazgatótanács egy tagja vagy az ügyvezető kéri.

15.) Az Igazgatótanács ülése akkor határozatképes, ha azon legalább két testületi tag jelen van, egy tag hiányzik. Az Igazgatótanács határozatait a jelen lévő Igazgatótanácsi tagok szavazatainak egyszerű többségével hozza. Szavazategyenlőség esetén a javaslatot elvetettnek kell tekintetni.

16.) Az Igazgatótanács üléséről jegyzőkönyvet kell felvenni, amelynek tartalmaznia kell az ülés helyét, időpontját, a jelenlévők nevét, az elhangzott felszólalások lényegét és a hozott határozatokat. A jegyzőkönyvhöz csatolni kell az írásos beszámoló egy példányát. Ha valamely igazgatótanácsi tag azt kéri, véleményének szó szerinti szövegét a jegyzőkönyvnek tartalmaznia kell.

17.) Az Igazgatótanács feladata, hatásköre

17.1 Az Igazgatótanács feladata különösen, hogy elkészítse és a Küldöttközgyűlés elé terjessze a Nyugdíjpénztár

- a) pénzügyi tervét,
- b) mérlegét és éves beszámolóját.

17.2 Az Igazgatótanács hatáskörébe tartozik továbbá

- a) a befektetési politika kialakítása, a vagyonkezelő, letétkezelő személyének kiválasztása,
- b) a tagi kölcsön nyújtás feltételeinek kialakítása, döntés a kölcsönök folyósítása felfüggesztéséről,
- c) döntés a Nyugdíjpénztár egyes tevékenységei más szervezethez történő kihelyezéséről,
- d) megállapodás, illetve szerződés kötése a Munkáltatóval, illetve más támogatókkal,
- e) a Nyugdíjpénztár alkalmazottai felett a munkáltatói jogok gyakorlása (amennyiben nem kerül ügyvezető alkalmazásra).

18.) A Nyugdíjpénztár képviseletét

- a) az Igazgatótanács elnöke önállóan;
- b) az Igazgatótanács elnökön kívüli két tagja együttesen;
- c) a Nyugdíjpénztár két képviseleti joggal felruházott alkalmazottja együttesen;
- d) amennyiben a pénztár alkalmaz ügyvezetőt, az igazgatótanács által kijelölt egy igazgatótanácsi tag az ügyvezetővel együttesen látja el.

19.) Az Ellenőrző Bizottság a Nyugdíjpénztár általános ellenőrző szerve.

19.1 Az Ellenőrző Bizottság 3 tagú. Amennyiben az egy munkáltatói tag által fizetett hozzájárulás egy naptári évben eléri, vagy meghaladja a Pénztár tagdíjbevételeinek 50 %-át, úgy a munkáltatói tag jogosult egy tagot legfeljebb ezt a naptári évet követő 5 évre az ellenőrző bizottságba kijelölni. A tisztség betöltéséhez a kijelölt tagnak az ellenőrző bizottsági tagokra irányadó feltételeket kell teljesítenie. A munkáltatói tag által az ellenőrző bizottságba kijelölt tag tisztségét a kijelölés elfogadásával szerzi meg. A munkáltatói tag jogosult az általa kijelölt

ellenőrző bizottsági tagot tisztségéből visszahívni és a tisztségre a visszahívástól számított 30 napon belül új tagot jelölni. A pénztár ellenőrző bizottságában a közgyűlés által megválasztott és a munkáltatói tag által kijelölt tagot ugyanazok a jogok illetik meg és kötelezettségek terhelik.

19.2 Az Ellenőrző Bizottság feladata, hogy a jogszabályi előírások, a Nyugdíjpénztár pénzügyi terve, az Alapszabályában és szabályzataiban foglaltak megvalósítása érdekében rendszeresen vizsgálja és ellenőrizzé a Nyugdíjpénztár gazdálkodását, számvitelét, ügyvitelét, a Nyugdíjpénztár fizetőképességének, bevételeinek és kiadásainak, eszközeinek és kötelezettségvállalásainak összhangját, a Nyugdíjpénztár működését. Köteles a kiszervezett tevékenység szerződésben foglaltaknak megfelelő végzését legalább évente megvizsgálni.

19.3 Az Ellenőrző Bizottság köteles megvizsgálni a Küldöttközgyűlés elé terjesztett valamennyi jelentést és a Nyugdíjpénztár éves beszámolóját valamint pénzügyi tervét is. Az Ellenőrző Bizottság hatáskörébe tartozó kérdésekben az Ellenőrző Bizottság jelentése nélkül a Küldöttközgyűlés érvényesen nem határozhat.

19.4 Az Ellenőrző Bizottság a 19.2. pontban meghatározott feladatok ellátására évente ellenőrzési tervet készít és gondoskodik annak végrehajtásáról.

19.5 Feladatai ellátása érdekében az Ellenőrző Bizottság

- a) szakértőt vehet igénybe,
- b) betekinthez a Nyugdíjpénztár valamennyi iratába,
- c) felvilágosítást kérhet az Igazgatótanács tagjaitól,
- d) kérheti az Igazgatótanács vagy a Küldöttközgyűlés soron kívüli összehívását, ha az ellenőrzés során tapasztaltak szükségessé teszik.

19.6. Az Ellenőrző Bizottság megállapításait évente a Küldöttközgyűlés elé terjeszti. Az ellenőrző bizottság beszámolójának tartalmaznia kell legalább az előző beszámoló óta lefolytatott ellenőrzéseket, azok megállapításait.

20.) Az Igazgatótanács tagjait és közülük az Igazgatótanács elnökét, valamint az Ellenőrző Bizottság tagjait és közülük az Ellenőrző Bizottság elnökét a Közgyűlés titkos szavazás útján 5 évre választja. Az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság elnökének csak olyan személy választható meg, aki felsőfokú végzettséggel rendelkezik.

22.) Nem választható az igazgatótanács illetve az ellenőrző bizottság tagjává az, akinek a büntetőjogi felelősségét a bíróság a 2013. június 30-ig hatályban volt büntető törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény XV. fejezet III. címében meghatározott államtitok és szolgálati titok megsértése, hamis vád, hatóság félrevezetése, hamis tanúzás, hamis tanúzásra felhívás, mentő körülmény elhallgatása, bűnpártolás, a XV. fejezet VII. címében meghatározott közélet tisztasága elleni bűncselekmény, VIII. címében meghatározott nemzetközi közélet tisztasága elleni bűncselekmény, bűnszervezetben részvétel, önbíraskodás, a XVI. fejezet III. címében meghatározott közbizalom elleni bűncselekmény, a XVII. fejezetben meghatározott gazdasági bűncselekmény, a XVIII. fejezetben meghatározott vagyon elleni bűncselekmény, továbbá a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény szerinti minősített adattal visszaélés, hamis

vád, hatóság félrevezetése, hamis tanúzás, hamis tanúzásra felhívás, mentő körülmény elhallgatása, bűnpártolás, XXVII. Fejezetében meghatározott korrupciós bűncselekmény, bünszervezetben részvétel, XXXIII. Fejezetében meghatározott közbizalom elleni bűncselekmény vagy XXXV-XLIII. Fejezetében meghatározott bűncselekmény elkövetése miatt jogerős ítéletben megállapította, addig az időpontig, amíg az e tényre vonatkozó adat kezelését a bűnügyi nyilvántartási rendszerben a bűnügyi nyilvántartási rendszerről, az Európai Unió tagállamainak bíróságai által magyar állampolgárokkal szemben hozott ítéletek nyilvántartásáról, valamint a bűnügyi és rendészeti biometrikus adatok nyilvántartásáról szóló 2009. évi XLVII. törvény elrendeli, vagy aki fentiekbe tartozó bűncselekmény elkövetésének megalapozott gyanúja miatt büntetőeljárás hatálya alatt áll, vagy gazdálkodó szervezetben vagy gazdasági társaságban vezető tisztség betöltését kizáró foglalkozástól eltiltás hatálya alatt áll.

23.) Nem lehet az igazgatótanács tagja olyan személy, aki nem pénztártag és nem töltötte be 18. életévét, valamint büntetett előéletű.

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

IX. rész

A Nyugdíjpénztár gazdálkodása

1.) A Nyugdíjpénztár feladatai ellátása, különösen a Pénztár tagjai részére nyújtandó nyugdíjszolgáltatások magas színvonalú biztosítása érdekében

- a) a Nyugdíjpénztár vagyontát befekteti és kezeli (e feladata más, megbízott szervezet útján is ellátható),
- b) erre vonatkozó engedély feltételéhez kötötten kiegészítő vállalkozási tevékenységet folytathat.

2.) A Nyugdíjpénztár vagyona kizárólag a Pénztártagok érdekében fektethető be. A Nyugdíjpénztár a gazdálkodása során elért bevételeit kizárólag a szolgáltatások fedezetének biztosítására, a szolgáltatások szinten tartására, illetve fejlesztésére, valamint a gazdálkodás költségeinek fedezetére fordíthatja, azt sem osztalék, sem részesedés formájában nem fizetheti ki.

3.) Fedezeti alapképzés

3.1 A Nyugdíjpénztár által nyújtott szolgáltatások pénzügyi fedezete a fedezeti alap („Fedezeti alap”). A Fedezeti alap az egyéni számlákon és szolgáltatási számlákon lévő összegeknek, az egyéni fedezeteknek az összessége. A Fedezeti alap forrásai különösen:

- a) a befizetett tagdíjak 95,5%-a, melyet a Pénztár az egyéni számlán ír jóvá,

- b) a szolgáltatások fedezetére nyújtott támogatás az V. részben leírtaknak megfelelően,
- c) a más pénztárból átlépő Pénztártagok áthozott egyéni számla összege,
- d) az adóhatóságtól befolyó adójóváírás összege,
- e) a Fedezeti alap befektetésének hozama.

3.2 A Nyugdíjpénztár a Fedezeti alap terhére - a szolgáltatások teljesítése és a befektetési tevékenység kivételével - harmadik személyekkel szemben kötelezettséget nem vállalhat.

4.) A Nyugdíjpénztár a működésével kapcsolatos költségeket – a befektetési tevékenység költségeinek kivételével – a működési alapból ("Működési alap") fedezi. A Működési alap forrásai különösen:

- a) a tagdíjbefizetésekből levonandó összeg (Működési tagdíjhányad), melynek mértéke 4%, illetve a nem fizető tagok esetében a meg nem fizetett tagdíjösszegükre jutó hozamukból elvonható/át csoportosítható működési tagdíjhányad;
- b) az egyéni fedezeti összeget terhelően kilépés, átlépés, szolgáltatás vagy kedvezményezett ki fizetés során egységesen felszámított 3 000,-Ft elszámolási költség és ezen felül a pénzügyi teljesítés tényleges banki és/vagy postai költsége.
- c) az ilyen célra nyújtott támogatások,
- d) a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele,
- e) a Működési Alap befektetésének hozama.

5.) A Nyugdíjpénztár biztonságos működése érdekében likviditási alapot ("Likviditási alap") képez. A Likviditási alap forrásai különösen:

- a) a tagdíjbefizetésekből levonandó összeg Likviditási tagdíjhányad); melynek mértéke 0,5%, illetve a nem fizető tagok esetében a meg nem fizetett tagdíjösszegükre jutó hozamukból elvonható/át csoportosítható likviditási tagdíjhányad
- b) az ilyen célra, valamint a külön cél megjelölése nélkül nyújtott támogatások,
- c) a Likviditási alap befektetésének hozama.

6.) Kiszervezés

6.1 A Nyugdíjpénztár feladatai ellátása, különösen a pénztártagok részére nyújtandó nyugdíjszolgáltatások magas színvonalú biztosítása érdekében a hatályos jogszabályi keretek között a Nyugdíjpénztár gazdálkodása nyilvántartását, illetve befektetésének üzletmenetét - szerződéses keretek között - e tevékenységgel üzletszerűen foglalkozó szervezethez (szolgáltatóhoz) kihelyezi.

6.2 A Nyugdíjpénztár által kiszervezett tevékenységek köre: gazdálkodás nyilvántartása, részleges körű adminisztráció, informatikai rendszer fejlesztése, archivált iratok felelős őrzése, iratok digitalizálása, személyes kintlévőségek kezelése.

X. rész

A Nyugdíjpénztár jogutód nélküli megszűnése

- 1.) A Nyugdíjpénztár megszűnése esetén a Pénztártagok követeléseit a Fedezeti alapból kell kielégíteni. A Likviditási alap és a Működési alap a nem Pénztártag hitelezők követeléseinek kielégítése után használható fel a Pénztártagok követeléseinek kielégítésére. E rendelkezés alkalmazása során a Kedvezményezett (Örökös), ha jogosultsága a megszűnés előtt megnyílt, a Pénztártaggal egy tekintet alá esik.
- 2.) Csak a Pénztártagok követeléseinek teljes körű kielégítése után elégíthetők ki, ebben a sorrendben, az Igazgatótanács, az Ellenőrző Bizottság tagjainak a követelései.
- 3.) A Pénztártagok és a hitelezők teljes körű kielégítése után fennmaradó vagyont az egyéni számláknak - a megszűnés évét megelőző utolsó, mérleggel lezárt év végén fennálló - állománya arányában a Pénztártagok között kell kiosztani.

XI. rész

A Nyugdíjpénztár megalakulására vonatkozó sajátos szabályok

- 1.) Az Alapszabályt megállapító Közgyűlésen résztvevő és az Alapszabályt elfogadó természetes személyek tagsági viszonya ennek a Közgyűlésnek a napjával kezdődik.
- 2.) Az első tagdíj a megalakulástól számított második hónapban esedékes.
- 3.) Az Igazgatótanács köteles a Közgyűlést a Nyugdíjpénztár felügyeleti szerve tevékenységi engedélyre vonatkozó döntésének kézhezvételétől számított 30 napon belül összehívni.

1. sz. függelék

A befektetési politika főbb céljai, alapelvei és a befektetési keretszabályok a MENTŐ Nyugdíjpénztárban

1.) A MENTŐ Nyugdíjpénztár befektetési politikájának főbb céljai és alapelvei

1.1 A befektetési célok

A MENTŐ Nyugdíjpénztár a pénztártagok által befizetett összegeket, valamint az esetleges egyéb bevételeit kizárólag a szolgáltatások fedezetének biztosítására, a szolgáltatások szinten tartására, illetve fejlesztésére, valamint a gazdálkodás költségeinek fedezetére fordíthatja, azt sem osztalék, sem részesedés formájában nem fizetheti ki.

A MENTŐ Nyugdíjpénztár vagyona kizárólag a Pénztártagok érdekében fektethető be úgy, hogy a Pénztártagok a havi rendszeres és eseti tagdíjbefizetésekből a kockázat minimalizálása mellett a lehető legmagasabb hozamra tegyenek szert. Ez egyben a MENTŐ Nyugdíjpénztár befektetési tevékenységének fő célkitűzése is: a lehető legalacsonyabb kockázat mellett elérhető legkedvezőbb hozam biztosítása.

1.2 A befektetési alapelvek

A befektetési politika kialakításánál - a jogszabályi előírások pontos és következetes betartása mellett - a következő elvek érvényesítésére kell alapvetően figyelemmel lenni:

- a kockázat minimalizálása,
- a hozam maximalizálása,
- racionális likviditási struktúra kialakítása.

A MENTŐ Nyugdíjpénztár befektetési politikájának konkrét kialakítása során 3 éves befektetési tervet hoz létre. E terv a Pénztár forrásainak függvényében a mindenkori gazdasági-pénzügyi környezet elemzése, jellemzőinek figyelembevétele alapján jön létre. Lényeges követelmény, hogy a befektetési politika megvalósítása során létrejövő portfólió tegye lehetővé – a gazdasági-pénzügyi környezet változásainak megfelelően – a rugalmas reagálást a magasabb hozamok biztosítása érdekében.

2.) A kockázat mérséklésének módszerei és a befektetés folyamatai

2.1 A kockázat mérséklésének módszerei:

A MENTŐ Nyugdíjpénztár működését, gazdálkodását nagymértékben meghatározza az a tény, hogy ez a Pénztár befizetéssel meghatározott alapként működik: nem vállalkozik előre meghatározott szolgáltatás(ok)ra, hanem arra vállalkozik, hogy a Pénztártagok befizetéseit akkumulálja a szolgáltatás esedékességéig; a szolgáltatás esedékessé válásakor pedig vagy egy

összegben kifizeti, vagy megkezdi a járadékszolgáltatást a pénztártagok saját fedezeti tőkeértéke alapján. A nyugdíjbiztosító rendszerek közül ez a legkevésbé kockázatos. Az igénybe vehető szolgáltatásai jól tervezhetőek, a források határidő előtti visszavonása meglehetősen nehéz, vagy lehetetlen. Ugyanakkor tagdíjak vagy egyéb befizetések formájában folyamatosan új pénzbevételekhez jut.

A fontosabb kockázati források főként hibás befektetési döntések következményei lehetnek. Így kialakulhat alacsony hatékonyságú politika, kedvezőtlen jellemzőket mutató portfólió, stb. A felsoroltakból adódó kockázat csökkenthető a portfólió diverzifikálásával, valamint ezen belül is a pooling eljárás alkalmazásával (pooling eljárás: a befektetések megosztása során azok a befektetési instrumentumok kerülnek kiválasztásra, amelyek hozamai korrelációs kapcsolatot nem mutatnak). A portfólió diverzifikálására és a pooling eljárás alkalmazására kötelező előírásokat tartalmaz az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény és az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 281/2001.(XII.26.) Kormányrendelet.

A MENTŐ Nyugdíjpénztár számára a kockázat minimalizálásának kiemelkedően fontos garanciáját jelenti a jogszabályok betartása.

A befektetéseket úgy kell megválasztani, hogy az egyes befektetések hozama a lehető legkisebb mértékben függjön más befektetések hozamától. A pénztári befektetéseket befektetési osztályok között és az egyes kockázati osztályokon belül is meg kell osztani. A pénztárnak el kell kerülnie, hogy befektetési üzletmenetében akár a befektetési formák, akár a befektetési közvetítők tekintetében egyoldalú kockázati függőség alakuljon ki.

2.2 A befektetés kétlépcsős folyamata a MENTŐ Nyugdíjpénztárban:

2.2.1 Az első szakaszban kell megállapítani a portfólió összetételét a befektetési instrumentumok főbb csoportjai között. Ez a döntési szakasz nagyban meghatározza mind a várható általános hozamszintet, mind a kockázati szintet.

A portfólió kialakításának elsődleges rendező elve az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény és az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 281/2001.(XII.26.) Kormányrendelet.

2.2.2 A második szakaszban kell meghatározni az egyes szélesebb befektetési kategóriákon belüli konkrét befektetéseket, dönteni kell a betétek és értékpapírok lejárat szerkezetéről, stb.

A gyakorlati döntések meghozatala, a befektetések időzítése természetesen csak az aktuális piaci helyzet, ill. előrejelzések, valamint a Nyugdíjpénztár cash-flow pozíciója figyelembevételével történhet.

A pénztári befektetéseknek összhangban kell lennie a pénztár rövid lejáratú (éven belüli) és hosszú távú (éven túli) kötelezettségeivel, fenntartva a pénztár folyamatos fizetőképességét.

3.) Az egyes befektetési instrumentumok

A Nyugdíjpénztár a befektetési üzletmenet kihelyezésekor a vagyonkezelési szerződésben gondoskodik a befektetési állomány befektetési kockázatokat megosztó összetételéről és a befektetési előírások betartásának biztosításáról, valamint a befektetési állomány nyilvántartásáról.

4.) A végrehajtás mechanizmusa

A Nyugdíjpénztár a befektetési tevékenységet kihelyezi, a vagyonkezeléssel arra szakosodott társaságot bíz meg. A vagyonkezelői szerződésben a vagyonkezelőt kötelezi az ellenőrzéshez szükséges információk folyamatos biztosítására, és a pénztárvagyonnak a jogszabályokban, az Alapszabályban és a Nyugdíjpénztár szabályzataiban meghatározott elvek és szabályok szerinti hasznosítására és újra befektetésére.

5.) A befektetési politika tagokkal való megismertetése

Az Igazgatótanács legalább évente köteles döntést hozni a befektetési politika fenntartása vagy módosítása kérdésében. A meghozott döntésről az Igazgatótanács legkésőbb a Pénztár Küldöttközgyűlésének soron következő ülésén ad tájékoztatást. A Pénztár aktuális befektetési politikáját a Pénztárba belépni kívánó magánszemélynek – az Alapszabály átadásával egyidejűleg – átadja. A Pénztár aktuális befektetési politikájának tartalmi kivonatát a Pénztártagnak a számlaértesítővel együttesen megküldi.

2. sz. függelék

A MENTŐ NYUGDÍJPÉNZTÁR tagjai által igénybe vehető kölcsön

- 1.) A Pénztártag részére tagi kölcsön első ízben a várakozási idő harmadik évét követően nyújtható.
- 2.) A Pénztár a tagi kölcsönt a fedezeti tartalék terhére nyújtja. A Pénztár nem nyújthat újabb tagi kölcsönt, amennyiben az általa korábban nyújtott tagi kölcsönök együttes állománya meghaladja fedezeti tartalékának 5%-át.
- 3.) A tagi kölcsön összege nem haladhatja meg a Pénztártag egyéni számláján a kölcsönfelvétel időpontjában nyilvántartott összeg 30%-át. A tagi kölcsön lejáratí ideje legfeljebb 12 hónap.
- 4.) Nem nyújtható tagi kölcsön, ha
 - 4.1. a tag a korábban felvett tagi kölcsönét nem fizette vissza, és a pénztár a hátralékot az egyéni nyugdíj számlával szemben érvényesítette,
 - 4.2. a tagnak tagi kölcsön tartozása van,
 - 4.3. a tag kilépési vagy átlépési szándékát a pénztárnak bejelentette,
 - 4.4. a tagnak tagi lekötése van.
- 5.) Amennyiben a tag egyéni nyugdíj számláján nyilvántartott összeg egészének vagy egy részének felvétele esetén az egyéni nyugdíj számlán maradó összeg a tagi kölcsön tartozás összegénél kisebb lenne, akkor a tagi kölcsön tartozásból még fennálló összeg azonnal esedékessé válik és a kifizetést megelőzően érvényesíthető az egyéni nyugdíj számlával szemben.
- 6.) Amennyiben a pénztártag a kölcsönt annak lejáratáig nem vagy nem teljes egészében fizeti vissza, arra a Pénztár a tagot felszólítja és a visszafizetésre megszabott határidő leteltével a hátralék összegét, az egyéni nyugdíjszámlával szemben érvényesíti. Az érvényesített összegről a Pénztár igazolást állít ki, mely tartalmazza az érvényesített összeg után a tagot terhelő adókötelezettség(ek) összegét is .
- 7.) A Pénztár a tagi kölcsönt – a kölcsönszerződés megkötésekor érvényes – jegybanki alapkamattal azonos kamattal, de minimum 3%-on folyósítja.
- 8.) A Pénztártagnak a tagi kölcsön iránti kérelmét az igényelt összeg és a lejáratí idő megjelölésével írásban kell a Pénztár felé benyújtania.

- 9.) A tagi kölcsönről a Pénztár annak benyújtását követő 30 napon belül kölcsönszerződést készít, melyet a Pénztár részéről az Igazgatótanács elnöke vagy két tagja jogosult aláírni. A folyósításra a tag részéről is aláírt kölcsönszerződés birtokában kerül sor a kölcsönszerződés szerinti összeggel és feltételekkel.
- 10.) A kölcsönt és annak felszámított kamatát a pénztártag havi részletekben köteles a futamidő alatt visszafizetni, legkésőbb a lejárat napjáig. Ha a tag a kölcsönét a lejárat előtt több, mint 1 hónappal korábban fizeti vissza, úgy az eredeti futamidőre járó kamatot a pénztár a visszafizetés időpontja szerint időarányosan újraszámolja és a különbözet a tagot illeti meg.
- 11.) A lejárat előtti visszafizetés a tag új kölcsön igénybevételére vonatkozó lehetőségét nem nyitja meg, a pénztár újabb kölcsönigényt – a Munkáltató résztorlesztésekben való közreműködése miatt - csak a korábban folyósított kölcsön szerződés szerinti lejáratá letelte után fogad be az adott tagtól.

Budapest, 2019. május 22.

.....
az IT képviselőjében

Toma Lajos
levezető elnök

hitelesítő

hitelesítő

Az okiratot szerkesztette és ellenjegyezte:

alulírott Dr. Bajnai Gábor aláírásommal igazolom, hogy jelen alapszabály a Mentő Nyugdíjpénztár alapszabályának 2019. május 22-i küldöttközgyűlésen jóváhagyott módosításokkal egységes szerkezetű szövegezésének megfelel.

Dr. Bajnai Gábor
ügyvéd