

**Az AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár  
közös alapszabályának  
Módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt változata  
Elfogadta a közgyűlés 2013.03.27-i ülése**

Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (a továbbiakban rövidítve: **Öpt.**) alapján létrejött nyugdíjpénztár célja, hogy a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (a továbbiakban rövidítve: **Mpt.**) 7. §-a (2) bekezdése alapján magánnyugdíjpénztári feladatokat is ellátó pénztárt alakítson ki. E cél elérése érdekében az Állami Pénztárfelügyelet PF/1681/1/97. számú és 1997. szeptember 12-i keltű működtetési engedélye alapján összehívott önkéntes nyugdíjpénztári küldöttközgyűlésének és a magánnyugdíjpénztár első küldöttközgyűlésének közös küldöttközgyűlése (a továbbiakban együtt: közös küldöttközgyűlés) a pénztár alapszabályát a 2005. április 25-i, 2005. november 24-i, a 2006. május 3-i, a 2006. december 5-i, a 2007. május 9-i, a 2007. november 28-i, a 2008.05.13-i, a 2008.június 27., a 2008.09.26-i, 2008.12.11-i, a 2009.05.28-i, a 2009.12.10-i, illetve a 2010. május 27-i, a 2010. december 16-i, a 2011. április 28-i, a 2011. május 27-i, a 2012. május 31-i, 2012. augusztus 10-i közös küldöttközgyűlésén módosította. Az pénztár önkéntes nyugdíjpénztári ágazatának küldöttközgyűlése és a magánnyugdíjpénztári ágazat közgyűlése a 2012. október 31-én, 2012. december 20-án, valamint 2013.03.27-én megtartott együttes ülésén az alábbi módosításokat fogadta el:

**PREAMBULUM**

Az önkéntes nyugdíjpénztár küldöttközgyűlése és a magánnyugdíjpénztár első küldöttközgyűlése attól a céltól vezérelve, hogy hatékony és költségtakarékos módon gondoskodik tagjai nyugdíjas éveiről az **Öpt.** alapján 1995. szeptember 28-án megalakított önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár tevékenységét kibővíti annak érdekében, hogy az **Mpt.** 7.§-a (2) bekezdése alapján magánnyugdíjpénztári feladatokat is ellátó pénztárt is működtessen.

**I.**

**A nyugdíjpénztár jogállására és alapítására vonatkozó rendelkezések**

1. Az önkéntes és magánnyugdíjpénztári feladatokat is ellátó pénztár adatai az Mpt. 14.§-a alapján az Mpt. 7.§ (2) bekezdése szerinti kiegészítéssel a következők:

a) a **magánnyugdíjpénztár alapítójának neve, székhelye:**

ÁB-AEGON Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár,  
HU-1091 Budapest, Üllői út 1.

b) a **nyugdíjpénztár neve, székhelye:**

**AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár**

a nyugdíjpénztár rövidített neve:

**AEGON Magyarország Nyugdíjpénztár**

a nyugdíjpénztár székhelye: HU-1091 Budapest, Üllői út 1.

a nyugdíjpénztár telephelye: HU-1088 Budapest, Kálvin tér 12-13.

# AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Alapszabálya

**c) az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár megalakulásának időpontja:**

1995. szeptember 28.

A magánnyugdíjpénztári feladatokat felvállaló küldöttközgyűlés időpontja:

1997. szeptember 3.

**d) a nyugdíjpénztár jellege, működési területe:**

országos pénztár, a Magyar Köztársaság egész területére kiterjed

**e) a nyugdíjpénztár tagsági köre:**

a nyugdíjpénztár területi elv alapján szerveződik és a Magyar Köztársaság egész területére kiterjed, nyílt pénztárként működik, így tagsági körét nem korlátozza

**f) az önkéntes nyugdíjpénztári tevékenység megkezdésének időpontja:**

a Pénztárfelügyelet E/160/95. számú tevékenységi engedélyt kiadó határozata alapján: 1995. november 22.

a magánnyugdíjpénztári tevékenység megkezdésének időpontja:

A Pénztárfelügyelet által kiadott tevékenységi engedélyről szóló határozat jogerőre emelkedésének napja

**g) az alapító nevében eljáró felelős személy neve és személyi adatai, a rendelkezésre bocsátott költségvetés:**

az alapító nyugdíjpénztár igazgatótanácsának elnöke dr. Gáti György (HU-1145 Budapest, Amerikai út 80/b szám alatti lakos). **Az igazgatótanács elnöke a 2012. május 29-i közös küldöttközgyűlés határozata szerint:**

Bánfalvi István, HU-1064 Budapest, Izabella utca 89., 4. em. 19. szám alatti lakos.

A magánnyugdíjpénztári feladatokkal kapcsolatos, az Mpt. 14.§ g) pontja szerinti költségeket a nyugdíjpénztár a működési alapból bocsátja rendelkezésre.

**h) az alapító okirat tartalommal elfogadott alapszabály módosítás kibocsátásának dátuma:**

Az Állami Pénztárfelügyelet PF/1681/1/97. számú működtetési engedélye jogerőre emelkedésének napja: 1997. szeptember 13.

**i) a nyugdíjpénztár bírósági nyilvántartásba vétele:**

az önkéntes nyugdíjpénztárt a Fővárosi Bíróság a 11. PK. 61286/2. számú végzésével 96. sorszám alatt 1995. november 22-én jegyezte be a nyilvántartásba, mely végzést a pénztár tevékenységének a magánnyugdíjpénztári feladatokkal történt bővítése miatt az 1997. október 16. napján kelt 10. sorszámú végzésével módosított.

**j) a nyugdíjpénztár azonosító száma: 0008**

2. A jelen alapszabály (a továbbiakban: alapszabály) a pénztár egész szervezetére (küldöttközgyűlés, közgyűlés, igazgatótanács, ellenőrző bizottság, ügyvezető) nézve összefoglalja az Öpt. szerinti alapszabály, valamint az Mpt. szerinti alapító okirat és szervezeti és működési szabályzat szerinti rendelkezéseket az Öpt. 18.§-a, valamint az Mpt. 7.§ (2) bekezdése, 14.§-a és 35.§-a szerinti tartalommal.

Az alapszabályt az önkéntes nyugdíjpénztári ágazat küldöttközgyűlése és a magánnyugdíjpénztári ágazat közgyűlése hagyja jóvá.

## II.

### A nyugdíjpénztár szerveződési elve

1. A nyugdíjpénztár nyitott, tagjává válhat minden olyan természetes személy, aki a jogszabályokban és a jelen alapszabályban meghatározott feltételeknek megfelel.

2. A nyugdíjpénztár alapszabálya az Öpt., illetve az Mpt. eltérő rendelkezéseire tekintettel önkéntes nyugdíjpénztári tagságra, illetve magánnyugdíjpénztári tagságra, s ennek megfelelően önkéntes nyugdíjpénztári ágazatra, valamint magánnyugdíjpénztári ágazatra eltérő rendelkezéseket állapíthat meg.

### III.

#### A tagsági viszonytal kapcsolatos szabályok

1. Az **önkéntes nyugdíjpénztári** ágazat tagjai lehetnek az alapszabály rendelkezéseinek megfelelően természetes személyek.

1.1 A nyugdíjpénztár természetes személy tagja (a továbbiakban: pénztártag) lehet, aki

- a) belépési nyilatkozatot nyújtott be,
- b) a 16. életévét betöltötte,
- c) az alapszabály rendelkezéseit magára nézve kötelezőnek ismeri el,
- d) az alapszabály szerinti egységes tagdíj megfizetését vállalja.
- e) az első havi tagdíjfizetési kötelezettségének eleget tesz.

1.2 Az önkéntes nyugdíjpénztári ágazat munkáltatói tagja lehet (munkáltató) az a természetes vagy jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság munkáltató, aki/amely a vele munkaviszonyban álló pénztártag(ok) tagdíjfizetési kötelezettségét részben vagy egészben átvállalja(ák) és erről a nyugdíjpénztárral szerződést köt(nek). A munkabér százalékban meghatározott munkáltatói hozzájárulás esetén a munkáltató meghatározhatja a hozzájárulás legkisebb és legnagyobb összegét is.

2. A pénztár támogatójának minősül az a természetes vagy jogi személy - kivéve az adóhatóságot a pénztári befizetések kedvezményének átutalása tekintetében -, aki (amely) eseti vagy rendszeres pénzbeli vagy nem pénzbeli szolgáltatást teljesít (a továbbiakban: adomány) a pénztár javára ellenszolgáltatás kikötése nélkül.

Az adomány felhasználásáról a Támogató a Pénztárral kötött szerződésben rendelkezik. Adomány csak a pénztártagság egészének, vagy a 2.1 pontban meghatározott tagsági körnek nyújtható. Amennyiben a Támogató és a Pénztár között létrejött szerződés másként nem rendelkezik a támogatói adomány 3 %-át a működési alapban kell jóváírni. Ezeket a rendelkezéseket a Pénztár által 2008.07.01-et követően jóváírt adományokra kell alkalmazni.

2.1 A nyugdíjpénztár tagságán belül a Pénztártagok a következő - a támogatás nyújtásának alapját is képező - tagsági körökbe tartozhatnak:

- 1) ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló pénztártagok köre,
- 2) ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló és a törvényes nyugdíjkorhatárt 15 éven belül elérő pénztártagok köre, melyen belül a pénztártagok évjáratonként, illetve korcsoportonként tagsági köröket - összesen 15 tagsági kört - alkotnak,
- 3) az ugyanazon szakmai, ágazati érdekképviseleti szervvel, társadalmi szervezettel, egyesülettel, gazdasági társasággal tagsági viszonyban álló pénztártagok köre,
- 4) a lakóhelyük vagy munkahelyük szerint ugyanazon közigazgatási területhez vagy területi egységhez tartozó pénztártagok köre,

## AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Alapszabálya

- 5) a törvényes nyugdíjkorhatárt 15 éven belül elérő pénztártagok köre, melyen belül a pénztártagok évjáratonként tagsági köröket - összesen 15 tagsági kört - alkotnak,
- 6) a támogatóval vagy általa meghatározott természetes vagy jogi személlyel, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező társasággal munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban, illetve tagsági viszonyban álló pénztártagok köre,
- 7) meghatározott életkorú, vagy foglalkozású, vagy munkakörű, vagy beosztású pénztártagok köre,
- 8) ugyanazon munkáltatónál ugyanazon munkahelyi beosztással rendelkező pénztártagok köre,
- 9) ugyanazon munkáltatónál azonos időszak vagy azonos időpont óta munkaviszonyban álló pénztártagok köre,
- 10) az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló rokkantsági, baleseti rokkantsági nyugdíjas pénztártagok köre,
- 11) meghatározott tevékenységet folytató pénztártagok köre,
- 12) ugyanazon munkáltatónál adott naptári évben a támogató által meghatározott összegnél magasabb vagy alacsonyabb tagdíjat fizető pénztártagok köre,
- 13) ugyanazon munkáltatónál azonos foglalkozású, munkakörű vagy beosztású pénztártagok köre,
- 14) a munkáltatói taggal munkaviszonyban álló azon pénztártagok köre, akiknek az alapszabály szerinti egységes tagdíj alapját képező munkabéruk meghatározott %-ának éves összege nem éri el az egységes tagdíj összegét, amikor is a % mértékét a támogató jogosult meghatározni,
- 15) azon pénztártagok köre, akiknek a munkáltatói tagnál fennálló munkaviszonya szervezett létszámleépítés miatt szűnt meg, amennyiben a létszámleépítés legalább 10 főt érint,
- 16) a támogatóval munkaviszonyban álló rokkantsági, baleseti rokkantsági nyugdíjasok köre,
- 17) ugyanazon munkáltatótól nyugdíjba vonult pénztártagok köre,
- 18) ugyanazon munkáltatótól rokkantsági, baleseti rokkantsági nyugdíjba vonult pénztártagok köre,
- 19) ugyanazon munkáltatónál azon pénztártagok köre, akik a támogatás nyújtását megelőző 12 hónapban fegyelmi büntetésben nem részesültek,
- 20) ugyanazon munkáltatónál azon pénztártagok köre, akik 6 hónapnál rövidebb ideje dolgoznak a munkáltatónál, azzal, hogy az azonos hónapban belépettek egy-egy tagsági kört alkotnak,
- 21) ugyanazon munkáltatónál azon pénztártagok köre, akik tartós távollét (például GYES) után ugyanahhoz a munkáltatóhoz térnek vissza,
- 22) ugyanazon munkáltatónál azon pénztártagok köre, akik csak a magánnyugdíjpénztári tagdíjat fizetik,
- 23) ugyanazon munkáltatónál azon pénztártagok köre, akik csak az önkéntes nyugdíjpénztári tagdíjat fizetik,
- 24) ugyanazon munkáltatónál azon pénztártagok köre, akik mind az önkéntes nyugdíjpénztári, mind a magánnyugdíjpénztári tagdíjat fizetik,
- 25) a pénztárba beolvaszt jogelőd pénztárak tagsági köre pénztáranként, valamint ezen belül önkéntes- és magánnyugdíjpénztári ágazatonként egy-egy önálló tagsági kört alkotnak.
- 26) a támogatóval munkaviszonyban álló azon pénztártagok köre, akik korábbi munkáltatójuktól tagdíj-hozzájárulásban részesültek.

# AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Alapszabálya

- 27) ugyanazon munkáltatónál munkaviszonyban álló és a munkáltató belső szabályzata, illetve utasítása szerint meghatározott kategóriába sorolt pénztártagok köre.
- 28) ugyanazon munkáltatónál munkaviszonyban álló azon pénztártagok köre, akik a támogatás nyújtásának évében a munkáltató által vállalt tagdíj-hozzájáruláson felül, s annak alapjának meghatározott százalékaival saját maguk kiegészítik az egyéni számlájukra történő tagdíjbefizetéseket.
- 29) ugyanazon munkáltatónál munkaviszonyban álló és személyi jövedelemadót fizető pénztártagok köre.

A tagsági körök egymással kombinálhatók.

## 3. A magánnyugdíjpénztári ágazatban

**3.1 Pénztártag:** az a természetes személy-akinek a tagsági jogviszonya a belépéskor hatályos Mpt rendelkezései szerint létrejött, és tagsága nyugdíjszolgáltatás igénybevételével, illetve más pénztárba történő átlépéssel nem szűnt meg, valamint az egyéni számláján lévő megtakarítása a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépésre tekintettel még nem került átadásra a Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alap részére.

**3.2 (Hatályon kívül helyezve)**

**3.3. (Hatályon kívül helyezve)**

**3.4 (Hatályon kívül helyezve)**

## IV.

### A tagok jogai és kötelezettségei

1. A pénztártag jogosult:

- a) a nyugdíjpénztár szolgáltatásait a jelen alapszabály rendelkezéseinek megfelelően igénybe venni,
- b) önkéntes pénztári ágazatban küldött útján, választóként, illetve választhatóként magánnyugdíjpénztári ágazatban a közgyűlésen való részvétellel részt venni a nyugdíjpénztár munkájában,
- c) tájékoztatást kapni a pénztár működéséről, gazdálkodásáról, pénzügyi helyzetéről,
- d) rendszeres tájékoztatást kapni egyéni számlája alakulásáról,
- e) rendszeres tájékoztatást kapni a nyugdíjpénztár tevékenységéről a nyugdíjpénztár igazgatótanácsa által meghatározott ügyfélfogadási időben,
- f) betekinteni a nyugdíjpénztár irataiba - a zárt tanácskozásokról készült jegyzőkönyvek és az azokon tárgyalt határozatok tervezetének kivételével - az igazgatótanács által meghatározott ügyfélfogadási időben.

2. A pénztártag köteles:

- az alapszabály előírásait betartani.
- a jogalap nélkül felvett szolgáltatás összegét, ezek kamatait, határidőben, maradéktalanul a pénztárnak visszafizetni.

A pénztártagnak, amennyiben a belépési nyilatkozaton szereplő adatai (különösen: név, lakcím, állampolgárság, adóazonosító jel, TAJ szám, munkáltató és

# AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Alapszabálya

munkaviszony adatai) megváltoznak, akkor a megváltozás tényéről a megváltozástól, illetve az arról való tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül a pénztárat értesítenie kell. A változásbejelentési kötelezettség pénztár felhívása ellenére történő elmulasztásának következményeit a mulasztó pénztártag viseli.

A Pénztár a pénztártagsággal kapcsolatos információkról a mobil telefonszámot megadó pénztártagok részére sms értesítést küld a magasabb szintű ügyfélszolgálat érdekében. Ilyen értesítés lehet például: tagdíjfizetés elmaradása, csoportos beszédési megbízás meghiúsulása, indexálást választó tag tagdíjemelése az évfordulókor, visszaérkezett küldemény a megadott címről, munkaviszony adatok hiánya vagy munkáltatói lejelentése, tagdíj-jóváírásról szóló információ.

### 3. A magánnyugdíjpénztári ágazat tagja

-(Hatályon kívül helyezve)

b) köteles továbbá:

ba) (Hatályon kívül helyezve)

bb) adatszolgáltatási kötelezettségének eleget tenni,

bc)

### 4. Az önkéntes nyugdíjpénztári ágazat tagjára vonatkozó külön rendelkezések:

**4.1** A nyugdíjpénztár nyugdíj-szolgáltatásaira a társadalombiztosítási jogszabályokban meghatározott nyugdíjkorhatár betöltésekor válik jogosulttá. A nyugdíjkorhatár betöltésének minősül, ha a pénztártag a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvény szerinti öregségi nyugdíjkorhatárt betöltötte, továbbá az az időpont, amelytől a pénztártag öregségi nyugdíjban, korhatár előtti ellátásban, szolgálati járandóságban, balettművészeti életjáradékban, átmeneti bányászjáradékban, a Magyar Alkotóművészeti Közalapítvány által folyósított ellátásokról szóló kormányrendelet alapján folyósított öregségi, rokkantsági nyugdíjsegélyben (nyugdíjban), növelt összegű öregségi, munkaképtelenségi járadékban vagy nyugdíj előtti álláskeresési segélyben részesül.

**4.2** Azon pénztártagok nyugdíjszolgáltatásra való jogosultságának elbírásakor, akik részére rokkantsági vagy baleseti rokkantsági nyugdíjat állapítottak meg 2012. január 1-jét megelőző kezdő nappal, a szolgáltatás igénylésének időpontjától függetlenül a 2011. december 31-én hatályos szabályokat kell alkalmazni.

A pénztártag a nyugdíjkorhatár betöltésekor választhat úgy is, hogy a tagdíjat fizeti és a nyugdíjszolgáltatást nem veszi igénybe, vagy az egyéni nyugdíjszámláján felhalmozott összeget a pénztárban hagyja, és a tagdíjat tovább nem fizeti.

**4.3** A pénztártag az egyéni számláján lévő összeget legalább 10 év várakozási idő leteltét követően veheti fel, kivéve a 10 éven belül esedékes nyugdíjszolgáltatás igénybevételét.

**4.4.** 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 megszüntének egyidejű igazolása mellett. A tagi lekötés szabályai egyebekben a jogon és követelésen alapított zálogjog szabályaival azonosak. Ha a hitelintézet a tagi lekötésből származó igényt érvényesíti, azt úgy kell

tekinteni, mintha a pénztártag az egyéni nyugdíjszámláján nyilvántartott összegből felvételt teljesített volna.

**4.5.** A jelen alapszabály hatálybalépése előtt igényelt, illetve folyamatban lévő tagi kölcsön esetében az igényléskor hatályos mindenkori alapszabály rendelkezései az irányadóak.

**4.6.** Amennyiben a tagi lekötéssel rendelkező pénztártag az egyéni számláján nyilvántartott összegből felvételt kíván igényelni, úgy erre csak a tagi lekötéssel érintett összeg kétszeresét meghaladó összeg erejéig van mód. A tagi lekötés során lekötött rész szolgáltatás alapjául nem számítható be.

## V.

### A tagsági viszony keletkezése és megszűnése, a tagdíjfizetési kötelezettség szüneteltetése, várakozási idő

#### **1. Az önkéntes nyugdíjpénztári tagsági viszony keletkezése**

**1.1** A tagsági jogviszony létrejöttéhez a belépési nyilatkozat benyújtása és az első havi tagdíj befizetése szükséges. A tagsági jogviszony az első havi tagdíj megfizetésével jön létre. Ezzel az időponttal kezdődik a tagsági jogviszony, a tagdíjfizetési kötelezettség és a várakozási idő is.

Pénztárak közötti átlépés esetén, illetve amennyiben valamely okból különböző nyugdíjpénztárakban fennálló tagsági jogviszonyok alatt eltelt várakozási idők összeszámítása szükséges, akkor az érintett tagsági jogviszonyok alatt eltelt várakozási idők összeszámítandók azzal, hogy a párhuzamosan fennálló tagsági jogviszonyok alatt egyidejűleg eltelt várakozási idők csak egyszeresen vehetők figyelembe.

Amennyiben az első havi tagdíj megfizetését a belépni kívánó személy a belépési nyilatkozat pénztárhoz való benyújtását követő 60. napig nem teljesítette, postai úton írásban értesíteni kell, hogy a tagdíjbefizetés pótlására ezen értesítés kézhezvételét követően 30 napos határidő áll rendelkezésére. Egyidejűleg tájékoztatni kell, hogy amennyiben a póthatáridőn belül tagdíjfizetési kötelezettségének nem tesz eleget úgy a személyi adatai a nyilvántartásból kivezethetők. Amennyiben a belépni kívánó személy a megadott határidőn belül sem teljesíti befizetési kötelezettségét, a határidő lejártát követő napon személyi adatai a nyilvántartásból kivezethetők.

A fenti szabály visszamenőlegesen is alkalmazható azokban az esetekben, amikor a tag javára sem tagdíj, sem egyéb befizetésre nem történt, és a belépési nyilatkozat záradékolását követően legalább egy év eltelt.

**1.2** A várakozási idő számítása szempontjából a korábban más nyugdíjpénztár tagjaként letöltött időt be kell számítani.

#### **2. Az önkéntes nyugdíjpénztári tagdíj nemfizetés, szünetelés**

A 2.1-2.4 pont hatályon kívül helyezve.

**2.5** Tagdíj-nemfizető tagnak minősül az a pénztártag, aki a választott tagdíjfizetési gyakoriságnak megfelelő időszakonként nem fizeti meg legalább az egységes tagdíj összegét az alábbiak szerint:

- havi tagdíjfizetési gyakoriság esetén legalább az egységes havi tagdíj összegét,
- negyedéves tagdíjfizetési gyakoriság esetén az egységes havi tagdíj háromszorosát,

# AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Alapszabálya

- a féléves tagdíjfizetési gyakoriság esetén az egységes havi tagdíj hatszorosát,
- éves tagdíjfizetési gyakoriság esetén a tizenkétszeresét.

A vállalt gyakoriságot a Pénztár naptári év vonatkozásában vizsgálja, azaz az adott évben történő tagdíj nemfizetés csak az adott naptári évben vizsgálható. Nemfizetés esetén, a tagdíj meg nem fizetés kezdő időpontjával kezdődő időszak a várakozási időbe beszámít és tagsági viszonya a várakozási idő leteltével megszüntethető. Tagdíjnemfizetés kezdő időpontja: a vállalt tagdíjfizetési gyakoriság (havi, negyedéves, féléves, vagy éves) figyelembevételével az első tagdíjjal le nem fedett időszak kezdő napja.

A tagdíjfizetés elmulasztásának kezdő időpontjától a pénztár az Öpt. 14 § (3) bekezdése értelmében jogosult a tag egyéni nyugdíjszámlájának befektetéséből származó hozamát - a mindenkorai pénztári egységes tagdíjnak a működési és likviditási alapra jutó hányadnak megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével - csökkenteni, és azt a működési, illetve likviditási alap javára jóváírni.

A tagdíj nem fizetés kezdő időpontja a pénztártag egyedi, indokolással ellátott írásbeli kérésére méltányosságból elhalasztható – egy legfeljebb – 6 hónappal későbbi időpontra. A tagsági jogviszony fennállása alatt egyszer van lehetőség a jelen pont szerinti elhalasztásra.

**2.6** Amennyiben a pénztártag azt a munkáltatótól írásban kéri, a munkáltató a kérelmező tag javára vállalt munkáltatói hozzájárulás teljes összegének vagy egy részének teljesítését szüneteltetheti vagy megszüntetheti. A munkáltató szüneteltetheti a munkáltatói hozzájárulás fizetését azon időszakokra, amikor a pénztártag munkaviszonya szünetel, illetve munkabér a részére nem jár. Ennek feltételeit a munkáltatónak valamennyi pénztártag munkavállalójára nézve azonos módon kell meghatározni. Egyebekben a munkáltató a munkáltatói hozzájárulás teljesítését kizárólag valamennyi pénztártag alkalmazottjára kiterjedően szüneteltetheti vagy szüntetheti meg.

**2.7** A fenti pontoktól eltérően a nyugdíjkorhatárt elérő, valamint a pénztári szolgáltatásra jogosult belépő pénztártag az Öpt. 47. §-a (4) és (5) bekezdése d) pontja szerint szüneteltetheti tagdíjfizetési kötelezettségét, de e nyilatkozatától egy pénzügyi éven belül nem térhet el.

## **3. Az önkéntes nyugdíjpénztári tagsági viszony megszűnése**

### **3.1** A tagsági viszony megszűnik

- a) a pénztártag halálával, az elhalálozás napjával,
- b) más nyugdíjpénztárba, illetőleg a törvény meghatározta esetekben egészség- vagy önszegélyező pénztárba történő átlépéssel
- c) a pénztártag kilépésével, az erre vonatkozó nyilatkozatnak a nyugdíjpénztár által történt átvételét követő hónap első napján, illetve amennyiben ebben az időpontban a várakozási idő még nem telt le, a várakozási idő letelte hónapját követő hónap első napján,
- d) a fenti 2.5 pont szerinti tagdíj nemfizetés esetén,
- e) a nyugdíjpénztár jogutód nélküli megszűnésével,
- f) amennyiben a pénztártag a VIII./1.1 pont a) vagy b) pontja szerinti választással él, tagsági viszonya akkor szűnik meg, amikor a



## AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Alapszabálya

- nyugdíjpénztár a pénztártaggal szembeni szolgáltatási kötelezettségének maradéktalanul eleget tett,
- g) kizárással, ha a tag az Alapszabályban meghatározott tagsági feltételeknek már nem tesz eleget és a Pénztár írásbeli felszólítására nem kezdeményezte átlépését másik pénztárba.

**3.2** A tagsági jogviszony a várakozási idő letelte előtt az Öpt. 15. § (1) bekezdésének rendelkezéseivel ellentétben csak a pénztártagnak a halála, más pénztárba való átlépése, illetve a pénztár megszűnése esetén szüntethető meg. Jelen Alapszabály V. fejezetének 2.5. pontjában foglalt, tagdíjnemfizetés esetén a pénztártag - kivéve a nyugdíjkorhatárt elérő tagot - tagsági jogviszonya a várakozási idő leteltével szüntethető meg.

**3.3** A tagsági viszony megszűnése esetén a volt pénztártaggal, illetve az arra jogosulttal az alapszabályban foglalt rendelkezések szerint el kell számolni.

**3.4** Ha a tagdíj nem fizetése miatt a 10 éves kötelező várakozási idő leteltével szűnik meg a tagsági viszony, akkor a pénztártag egyéni számláján nyilvántartott összeg megfizetésére való jog a 10 éves várakozási idő leteltét követően nyílik meg.

**3.5** A tagdíj nemfizetése esetén, ha a kötelező várakozási idő még nem telt le, akkor a pénztártag egyéni számláján nyilvántartott összeget - a pénztártag egyidejű értesítése mellett - külön nyilvántartásba veszi és az általános szabályok szerint fekteti be. A várakozási idő letelte után a volt tag részére az ügykezelési költségekkel csökkentett járandóság egy összegben kerül kifizetésre a 10 év várakozási idő utáni egyösszegű kifizetés szabályai szerint a tag nyilvántartásban szereplő állandó lakcímére.

**3.6** Tagdíj nemfizetés esetén a Pénztár írásban felhívja a tag figyelmét az elmaradt tagdíj, de legalább a Pénztár Alapszabályában megjelölt egységes tagdíj folyamatos befizetésére, illetve felajánlja a más Pénztárba átlépés lehetőségét. A tagdíjbefizetés pótlására, vagy a tagdíjbefizetés elindítására az értesítés kézhezvételétől számított 120 nap áll a tag rendelkezésére. Amennyiben a határidőn belül nem érkezik be legalább az egységes tagdíjnak megfelelő összegű tagdíjbefizetés, úgy a határidő leteltével a tagság megszüntethető. A tagsági viszony megszűnéséről a megszűnés napjától számított 30 naptári napon belül a volt pénztártagot a nyugdíjpénztár írásban értesíti, és ebben tájékoztatja az elszámolás módjáról.

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

**3.8** Átlépés esetén az átlépéskor a nyugdíjpénztár a pénztártag követelésének megfelelő összeget a tag által választott pénztárba e pénztár felszólítása alapján utalja át, levonva az átlépéssel kapcsolatos tényleges költségeket, legfeljebb azonban 3.000 Ft-ot. A nyugdíjpénztár az átlépés fordulónapja és az átutalás napja közötti időszakra hozamot fizet a pénztártagnak. A Pénztár a pénztártag másik pénztárba történő átlépése esetén a tag követelésének átutalását legkésőbb az átadó pénztárnál a tag által történő átlépési bejelentés, és az átlépéshez csatolandó hibátlanul kitöltött dokumentumoknak a hiánytalan kézhezvételét követően, az utolsó dokumentum beérkezését követő 15 napon belül teljesíti.

# AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Alapszabálya

A Pénztárból más pénztárba történő átlépés esetén a pénztártag köteles átlépési szándékát az átlépés előtt a Pénztárnak teljes bizonyító erejű magánokirat formájában írásban bejelenteni.

A Pénztár által meghatározott egyéni fedezet összegéről és a tagsági viszonyra vonatkozó adatokról (tagsági viszony kezdete, esetleges szüneteltetési időszak, tagi kölcsön felvétel, elszámolt hozamok, stb.) a Pénztár igazolást állít ki, melyet megküld a pénztártagot fogadó Pénztárnak. A Pénztár az elszámolás tényéről és összegéről értesítést küld a pénztártagnak is. A részletszabályokat a pénztár szolgáltatási szabályzata tartalmazza.

**3.9** A pénztártag a 10 éves várakozási idő letelte után, de még a felhalmozási időszakban az egyéni számlán lévő összeghez való hozzáférés tekintetében 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 elérése előtt felveszi,
- c) a nyugdíjpénztárból kilép,
- d) tagdíj fizetése nélkül az egyéni számláján lévő összeget a nyugdíjpénztárban hagyja.

**3.10** A tagsági viszony megszűnése esetén a nyugdíjpénztár szolgáltatási szabályzatában, valamint pénzügyi tervében meghatározott és a tag által megtérített költségeket működési bevételként kell elszámolni.

## 4.

(Hatályon kívül helyezve)

## 5. A magánnyugdíjpénztári tagsági viszony megszűnése

**5.1 A tagsági viszony megszűnik:** visszalépő pénztártagok esetén a vagyon Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alap részére történő átadásával.

-(Hatályon kívül helyezve)

<b>VI. A tagdíj</b>
-------------------------

## Az önkéntes nyugdíjpénztári ágazatba fizetendő tagdíj

### 1. A tagdíj és az egységes tagdíj

**1.1** A tagdíj a pénztártagok által vállalt kötelezettségként rendszeresen fizetett pénzbeli hozzájárulás a nyugdíjpénztár szolgáltatásainak fedezetére, valamint a pénztárszervezet működtetésére.

**1.2** A munkáltató részben vagy egészben átvállalhatja munkavállalója tagdíjfizetési kötelezettségét.

**1.3** Az egységes tagdíj a jelen alapszabályban megjelölt azon összeg, amelyet valamennyi pénztártag a pénztárnak rendszeresen megfizet.

### 2. Az egységes tagdíj mértéke

**2.1** Az egységes tagdíj mértéke 2013.01.01-től havonta 4.000 Ft

**2.2** A pénztártag az előző pont szerinti egységes tagdíj mértékét meghaladó tagdíjat is vállalhat. A tag a vállalt tagdíjáról a tagsági jogviszony tartama alatt a

## AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Alapszabálya

nyugdíjpénztárhoz írásban benyújtott, nyilatkozatában rendelkezhet. Amennyiben a pénztártag nem jelenti be írásban, hogy a megemelt tagdíjat nem kívánja tovább fizetni, úgy a továbbiakban is az emelt tagdíjra vonatkozik fizetési kötelezettsége.

**2.3** A pénztártag bármikor módosíthatja a vállalt tagdíj összegét, illetve csökkentheti azt az egységes tagdíj mértékéig a pénztárhoz legalább 30 nappal a változás időpontja előtt írásban benyújtott írásbeli nyilatkozatával.

**2.4** A vállalt tagdíj mértékén felül a pénztártag tetszőleges, további tagdíjbefizetéseket is teljesíthet a nyugdíjpénztárba.

A Pénztártagnak lehetősége van arra, hogy a belépési nyilatkozaton, illetve a pénztár erre rendszeresített nyomtatványán a vállalt fix összegű egyéni tagdíj indexálását kérje. Az index mértékét a pénztár minden év március 1-éig állapítja meg a Központi Statisztikai Hivatal adatai alapján. Ebben az esetben a vállalt tagdíj évente az indexálást megelőző naptári évre vonatkoztatott éves – a nemzetközi COICOP – fogyasztói árindex + 2%-kal emelkedik (az így kapott összeget a kerekítés szabályai szerint 100 Ft-ra kell kerekíteni). Az így meghatározott index az adott év június 1-jétől a rákövetkező év május 31-éig érvényes és alkalmazandó. Az erre felhatalmazást adó pénztártag tagdíja első alkalommal a belépési nyilatkozat – tag általi aláírását követő hónap első napjától számított 1 év múlva indexálódik, ezt követően mindig egy év elteltével a nyilatkozata vagy tudomásul vétele alapján.

A Pénztár az adott évre vonatkozó index mértékéről, illetve az indexszel megnövelt tagdíjról évente, legkésőbb az évfordulót megelőző 60 nappal írásban tájékoztatja a pénztártagot.

A tagnak lehetősége van nyilatkozni, hogy az indexálást elfogadja, elutasítja egy évre vonatkozóan, vagy véglegesen elutasítja. Amennyiben a tag a vállalt tagdíj módosítását írásban nem utasítja vissza, a pénztár a módosítást elfogadottnak tekinti. Elfogadás esetén a 12 hónapos indexálási periódus leteltét követően a vállalt tagdíj az index mértékével megemelkedik. Amennyiben egy évre vonatkozóan elutasítja, a vállalt tagdíj a soron következő indexálási periódusban nem emelkedik meg, a legutoljára vállalt mértékű marad. A Pénztár 12 hónap múlva ismét megkeresi a tagot. Amennyiben végleg elutasítja, a vállalt tagdíj nem emelkedik meg, a legutoljára vállalt mértékű marad.

Amennyiben a Pénztár változtat a jelen pontban meghatározott index mértékén, úgy a tagdíj indexálásához a tag kifejezett elfogadó nyilatkozata szükséges.

**2.5** A pénztártag által vállalt, a kötelező mértéket meghaladó vagy eseti tagdíjnak a pénztári alapok közötti felosztása a kötelezően vállalt tagdíjjal azonos módon történik.

### **3. A tagdíj esedékessége**

**3.1** A tagdíj a tárgy hónap 15. napjáig fizetendő meg a nyugdíjpénztár által megadott módokon; erről a nyugdíjpénztár tájékoztatja a tagdíjfizetőket.

**3.2** A pénztártag a belépési nyilatkozata benyújtásával egyidejűleg felhatalmazhatja a munkáltatót, hogy a tagdíj összegét a pénztártagot megillető járandóságból közvetlenül levonja és a nyugdíjpénztárnak átutalja. Ha a munkáltató társadalombiztosítási kifizetőhely, akkor a felhatalmazás a keresetpótló (jövedelempótló) társadalombiztosítási ellátásból történő levonásra is kiterjedhet.

**3.3** A pénztártag tagdíjfizetési kötelezettsége az Öpt. 2.§-a (5) bekezdése a) pontjában meghatározott nyugdíjkorhatár elérése hónapja utolsó napján szűnik meg. A pénztártag azonban választása szerint írásban nyilatkozhat arról, hogy

- egyösszegben vagy járadék formájában veszi igénybe a nyugdíjszolgáltatást és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy

## AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Alapszabálya

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

4. A nyugdíjpénztár a pénztártag által, illetve javára befizetett tagdíj összegének a szolgáltatás fedezetéül szolgáló, az éves pénzügyi terv szerinti hányadát, mint "Fedezeti hányad"-ot a pénztártag nevére szóló egyéni fedezeti számlán írja jóvá és tartja nyilván. A jóváírás időpontja: a pénztár által a tagi számlára történő könyvelés dátuma. A befizetett összeg után a nyugdíjpénztár folyószámláján való megjelenésének napja és a tagi számlán való jóváírás napja közötti időszakra a nyugdíjpénztár hozamot ír jóvá.

5. Ha a pénztártag tagdíjfizetési kötelezettségét határidőben nem teljesíti, akkor a tárgyévben korábban befizetett magasabb tagdíj vagy eseti befizetés (hozzájárulás) összegét a tagdíjba, mint tagdíjfizetést a tárgyév végéig be kell számítani.

-(Hatályon kívül helyezve)

### VII. A támogatás

#### **Az önkéntes nyugdíjpénztári ágazatba fizethető 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 - a hatályos jogszabályok, a jelen alapszabály valamint a Küldöttközgyűlési határozatok keretei között - jogosult meghatározni, hogy a támogatást a pénztár milyen célra és milyen módon használhatja fel. Támogatás a pénztártagság egésze vagy a jelen alapszabály III./ 2. pontjában meghatározott tagsági körök részére nyújtható.

### VIII. rész A nyugdíjpénztár szolgáltatásainak típusa

#### **Az önkéntes nyugdíjpénztár szolgáltatásai**

1. A nyugdíjkorhatárt elérő, valamint a pénztári szolgáltatásra jogosult belépő pénztártag jogai:
  - 1.1 A nyugdíjkorhatárt elérő, valamint a pénztári szolgáltatásra jogosult belépő pénztártagnak írásban kell nyilatkoznia, arról, hogy
    - a) egyösszegben vagy járadék formájában veszi igénybe a nyugdíjszolgáltatást és a tagdíjat nem fizeti, vagy
    - b) az egyéni számláján lévő összeg meghatározott részét egyösszegben, a fennmaradó részt pedig járadék formájában veszi igénybe és a tagdíjat tovább nem fizeti.
    - c) a tagdíjat fizeti és a nyugdíjszolgáltatást nem veszi igénybe, vagy

## AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Alapszabálya

d) az egyéni nyugdíjszámláján felhalmozott összeget a pénztárban hagyja, és a tagdíjat tovább nem fizeti.

**2.** A pénztártag egyösszegű nyugdíjszolgáltatás választása esetén arra az összegre jogosult, amely a fedezeti számláján jóváírt összeggel azonos, érvényesítve vele szemben a pénztártag esetleges tartozásait.

**3.** A szolgáltatás a nyugdíjkorhatár elérését, illetve a pénztártagnak az Öpt. 47.§ (4) bekezdése alapján tett írásbeli nyilatkozata szerinti későbbi időpontban igényelt szolgáltatás iránti hibátlanul kitöltött írásbeli bejelentésének, és valamennyi szükséges dokumentum maradéktalan kézhezvételét követő 15 napon belül, de legkorábban a szolgáltatásra való jogosultság megnyíltakor esedékes.

**4.** Az egyösszegű nyugdíjszolgáltatás

**4.1** Az egyösszegű nyugdíjszolgáltatás alapján a pénztártag jogosulttá válik a VIII./7.1 pont szerint megnyitott egyéni szolgáltatási számláján lévő összeg felvételére.

**4.2** A nyugdíjpénztár az egyösszegű nyugdíjszolgáltatást a pénztártag részére a nyugdíjkorhatár elérését követő hónap 15. napjáig fizeti meg.

**4.3** Az Öpt. 47. §-a (4) bekezdése szerinti a nyugdíjkorhatár betöltését követő későbbi időpontban igényelt szolgáltatás esetén a fenti VIII./3., illetve VIII./4.2 pontban foglalt határidőket az erre irányuló, hibátlanul kitöltött írásbeli nyilatkozatnak és valamennyi szükséges, a pénztár szolgáltatási szabályzatában megjelölt dokumentumnak a nyugdíjpénztárhoz történt benyújtásától kell számítani.

**4.4** Egyösszegű nyugdíjszolgáltatás kifizetése esetén a Pénztár 3.000,-Ft ügykezelési költséget, valamint a kifizetés tényleges díját vonja le.

**5.** A járadékszolgáltatás

**5.1** A járadékszolgáltatás igénybevétele iránti igény esetén a pénztártagnak nyilatkoznia kell, hogy milyen típusú járadékszolgáltatásra tart igényt. A nyilatkozatot írásban, a nyugdíjkorhatár elérését megelőzően kell a nyugdíjpénztárhoz eljuttatni. A nyugdíjkorhatár betöltését követő későbbi időpontban igényelt szolgáltatás esetén az erre irányuló írásbeli nyilatkozatot a pénztártagnak - az Öpt. 47.§-a (4) bekezdése szerinti feltételek betartása mellett - a szolgáltatás igénybevételét megelőzően kell a nyugdíjpénztárhoz benyújtani.

**5.2** A rögzített időtartamú járadékszolgáltatás választása esetén a nyugdíjpénztár a pénztártag választása szerinti hosszúságú, de minimum 3 éves időtartamú szolgáltatást nyújthat.

**5.3** A járadékot a nyugdíjpénztár a pénztártag választásától függően havonta vagy évente folyósítja.

**5.4** A járadékszolgáltatás alapját a szolgáltatásra való jogosultság időpontjában a pénztártag egyéni szolgáltatási számlájára befizetett összeg és annak hozama határozza meg, csökkentve az alábbi VIII./7.) pont szerinti kötelezettségek összegével.

**5.5** A járadékok összegét a nyugdíjpénztár kifizetésekor a pénztártagnak a fenti VIII/5.4 pont szerinti szolgáltatási számlájára kerülő összeg alapulvételével, technikai kamatláb alkalmazásával állapítja meg.

**5.6** A járadékszolgáltatás választásának feltétele, hogy a - biztosításmatematikai mérleg szerinti matematikai képlet alkalmazásával kalkulált járadék egy járadéktagja meghaladja a szolgáltatási szabályzatban meghatározott minimum összeget.

**5.7** Havi gyakoriságú járadékszolgáltatás esetén a Pénztár havi 400 Ft ügykezelési költséget és a kifizetés tényleges díját, az éves gyakoriságú járadékszolgáltatás esetén a Pénztár évi 1000 Ft ügykezelési költséget és a kifizetés tényleges díját vonja le.

6. A pénztártag választása szerint az egyéni számláján lévő összeg meghatározott részét egyösszegben, a fennmaradó részt pedig járadék formájában veheti igénybe. Az igénybevétel feltételeire és esedékességére a fenti 5. és az alábbi 7. pontokban foglaltakat kell értelemszerűen alkalmazni.

7. Elszámolás a szolgáltatás esedékessé válásakor

7.1 A nyugdíjpénztár a pénztártag nevére szóló egyéni számláját a nyugdíj szolgáltatás igénybevételéről szóló nyilatkozat alapján lezárja és vele azonos összeggel megnyitja a pénztártag nevére szóló egyéni szolgáltatási számláját.

7.2 A szolgáltatás teljesítése során a nyugdíjpénztár

a) a szolgáltatás jogosultjával szembeni követelését a szolgáltatás alapjául szolgáló egyéni számlájával szemben érvényesítheti;

b) a szolgáltatás alapszabály szerinti összegéből - ha jogszabály esetleg ilyen kötelezettséget ír elő a számára - levonja a jogszabályban meghatározott közterheket.

-(Hatályon kívül helyezve)

## IX. rész

### Elszámolás a tagsági jogviszony megszűnése, illetőleg a várakozási idő letelte esetén

#### Elszámolás a nyugdíjpénztári tagság megszűnése esetén

##### 1. A Pénztártag elhalálozása esetén

##### Önkéntes nyugdíjpénztári ágazat esetén:

1.1. A pénztártag halála esetén az egyéni számlája a hagyatékának nem része. A pénztártag a halála esetére az alapszabályban foglaltak szerint természetes személy kedvezményezettet jelölhet a belépési nyilatkozaton, közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban (haláleseti kedvezményezett).

1.2 A kedvezményezett-jelölés a pénztár általi tudomásulvétellel hatályosul. A pénztár a kedvezményezett jelöléséről a pénztártagot a tudomásszerzést követő 15 napon belül a pénztártagsági okirat megküldésével értesíti. A pénztártagsági okiratnak tartalmaznia kell a pénztártag adatain kívül a pénztártag által megjelölt kedvezményezett(ek) nevét, adatait, jogosultsága(ik) arányát, a tudomásulvétel időpontját. Amennyiben a pénztártag egyidejűleg több kedvezményezettet jelöl meg, akkor ellenkező rendelkezése hiányában a megjelölt személyek egyenlő arányban válnak jogosulttá.

1.3 A pénztártag az 1.2. pontban meghatározott formában bármikor új kedvezményezettet jelölhet.

1.4 A kedvezményezett jelölés hatályát veszti, ha

a) a pénztártag a korábbi kedvezményezett jelölését visszavonja és egyidejűleg másik kedvezményezettet jelöl,

b) a kedvezményezett a pénztártag halála előtt meghal,

c) a pénztártag a kedvezményezett - a bíróság jogerős ítélete szerint - szándékos cselekménye következtében hal meg. Ebben az esetben a kedvezményezett az egyéni számlából nem részesülhet.

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

## AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Alapszabálya

**1.6** Ha a pénztártag kedvezményezettet nem jelölt, vagy a jelölés az (5) bekezdésben foglaltak alapján hatályát veszítette, akkor kedvezményezettnek a pénztártag természetes személy örökösét öröklése arányában kell tekinteni. Az örökös jogállása a kedvezményezettével megegyezik. Ha a pénztártagnak a törvényes öröklés rendje szerint természetes személy örököse nincs, akkor az öröklés alá eső összeg a pénztárra száll és azt a pénztár fedezeti tartalékán a pénztártagok egyéni számlái és a szolgáltatási tartalékok javára a jóváírás időpontjában fennálló egyenlegek figyelembevételével kell elszámolni.

**1.7** A kedvezményezett(ek) a pénztártag felhalmozási időszakban bekövetkező halálának időpontjában az egyéni számla kizárólagos tulajdonosává válik (válnak). A pénztár a kedvezményezett jelöléséről a nála őrzött okirat alapján, a kedvezményezett jogosultságának igazolását követően 3 munkanapon belül megteszi a kedvezményezett 1.8 pont szerinti választásának teljesítéséhez szükséges intézkedést.

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

- a) egy összegben felveszi,
- b) az alapszabály rendelkezésének megfelelően saját nevén a pénztárban hagyja tagdíjfizetés folytatásával, vagy anélkül,
- c) más, azonos típusú pénztárba átutaltatja.

Amennyiben a pénztár írásbeli felhívására a kedvezményezett a felhívás igazolt kézhezvételétől számított 30 napon belül nem teszi meg a fenti 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 helyi bíróságnál a negyedévet követő 50. napig bírói letétbe kell helyeznie.

A haláleset miatti egyösszegű kifizetés során levonandó ügykezelési költség mértéke 3.000,- Ft, amely költség a kedvezményezettek, illetve ennek hiányában az örökösök között kedvezményezettségük arányában megosztásra kerül. A nyugdíjpénztár a kedvezményezettek, illetve ennek hiányában az örökösök részére kifizetendő összegből – kifizetésenként – levonja továbbá a kifizetés tényleges költségét (postai kifizetés, ill. a banki átutalás díja).

### **Magánnyugdíjpénztári ágazat esetén:**

**1.9** A pénztártag halála esetén az egyéni számla hagyatékának nem része. A tag a halála esetére természetes személy kedvezményezettet jelölhet a belépési nyilatkozaton, közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban (haláleseti kedvezményezett).

**1.13** Ha a pénztártag kedvezményezettet nem jelölt, vagy a jelölés az 1.11 pont alapján hatályát veszítette, akkor kedvezményezettnek a tag természetes személy örökösét öröklése arányában kell tekinteni. Az örökös jogállása a kedvezményezettével megegyezik. Ha a tagnak a törvényes öröklés rendje szerint természetes személy örököse nincs, akkor az öröklés alá eső összeg a pénztárra száll és a pénztár fedezeti tartalékán a tagok egyéni számlái és a szolgáltatási tartalékok javára a jóváírás időpontjában fennálló egyenlegek figyelembevételével kell elszámolni.

**1.14** A kedvezményezett(ek) a pénztártag a felhalmozási időszakban bekövetkező halálának időpontjában az egyéni számla kizárólagos tulajdonosává válik (válnak).

A haláleset miatti egyösszegű kifizetés során levonandó ügykezelési költség mértéke az elhunyt tag egyéni fedezeti számlakövetelésének 1 ezreléke, de maximum

2.000 Ft, amely költség a kedvezményezettek, illetve ennek hiányában az örökösök között kedvezményezettségük arányában megosztásra kerül.

## **2. Az önkéntes ágazatból más nyugdíjpénztárba történő átlépés esetén**

**2.1** A más nyugdíjpénztárba átlépő pénztártag egyéni számláján lévő összegnek a választott másik nyugdíjpénztárba történő átutalására válik jogosulttá, amennyiben e szándékát a nyugdíjpénztárhoz intézett írásbeli nyilatkozatban jelenti be, és beérkezik az átadó pénztárhoz az átvevő nyugdíjpénztárhoz benyújtott és e nyugdíjpénztár által záradékolt belépési nyilatkozat másolata vagy a tagsági okirat, illetve az átvevő pénztár befogadó nyilatkozata. Az önkéntes nyugdíjpénztári ágazatban az átlépéskor levonandó ügykezelési költség 3.000 Ft.

**2.2** Önkéntes ágazatban a tag tagi kölcsönrel csökkentett követelésének átutalását legkésőbb az átadó pénztárnál a tag által történő átlépési bejelentés, és az átlépéshez csatolandó hibátlanul kitöltött dokumentumoknak a hiánytalan kézhezvételét követően, az utolsó dokumentum beérkezését követő 15 napon belül kell teljesíteni.

**2.3.** Az önkéntes ágazatból való átlépés esetén, amennyiben az átlépő tag egyéni nyugdíjszámláján tagi lekötés van, az átadó pénztár értesíti a befogadó pénztárat az átlépő tag egyéni nyugdíjszámlájára vezetett tagi lekötésről, annak mértékéről és jogosultjáról.

## **Önkéntes nyugdíjpénztári ágazat esetén:**

**3.** A várakozási idő leteltét követő kilépés esetén

**3.1** A várakozási idő leteltét követően a kilépő pénztártag ezt a szándékát a nyugdíjpénztárhoz intézett írásbeli nyilatkozatban jelenti be, és ezzel jogosulttá válik egyéni számláján lévő összeg egyösszegben történő felvételére. A nyugdíjpénztár az egyéni számlán lévő összegből a kifizetés tényleges költségét (postai kifizetés, ill. a banki átutalás díja), valamint 3.000 Ft ügykezelési költséget vonja le.

**3.2** A kifizetést a nyugdíjpénztár az írásbeli nyilatkozat kézhezvételét követően a jogszabályban (281/2001. (XII.26) Korm.rendelet 29/A. § (1) és (2) bek.), illetve a Pénztár önkéntes ágazatának szolgáltatási szabályzatában foglaltak alapján a tag írásbeli nyilatkozatának és a csatolandó hibátlanul kitöltött dokumentumoknak a hiánytalan kézhezvételét követően, az utolsó dokumentum beérkezését követő 15 napon belül teljesíti, illetve amennyiben ebben az időpontban a várakozási idő még nem telt le, a várakozási idő leteltét követő 15 napon belül.

A kifizetéssel egy időben a Pénztár lezárja a tag számláját.

**3.3** Ha a pénztártag a várakozási idő letelte után, de még a felhalmozási időszakban úgy választ, hogy a pénztártagságát folytatja, de az egyéni számláján nyilvántartott összegnek az egészét, vagy egy részét - legfeljebb háromévente egy alkalommal - a nyugdíjkorhatár elérése előtt felveszi akkor a kifizetésre és az elszámolásra a 3.1-3.2 pontokat kell értelemszerűen alkalmazni. Részki fizetés esetén a pénztár kifizetésenként 3.000 Ft ügykezelési költséget, valamint a kifizetés tényleges költségét (postai kifizetés, ill. a banki átutalás díja) vonja le.

Az egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott összeg egészének, illetve egy részének felvétele esetén a kérelemben meghatározott összeget a tag írásbeli nyilatkozatának és a csatolandó hibátlanul kitöltött dokumentumoknak a hiánytalan kézhezvételét követően, az utolsó dokumentum beérkezését követő 15 napon belül

**3.4** A 3.3 pont szerinti esetben továbbá, ha a pénztártag tagdíj fizetése nélkül az egyéni számláján lévő összeget a nyugdíjpénztárban hagyja a nyugdíjpénztár jogosult



# AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Alapszabálya

a pénztártag egyéni számlájának befektetéséből származó hozamát – a mindenkori egységes tagdíjnak a működési és likviditási tartalékra jutó hányadának megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével – csökkenteni és a működési és likviditási tartalék javára jóváírni.

## **4. Az elszámolás egyéb szabályai az önkéntes nyugdíjpénztári ágazatban**

A tagsági jogviszony megszűnésével esedékes elszámolás során a nyugdíjpénztár

- a) a szolgáltatás jogosultjával szembeni követelését a szolgáltatás alapjául szolgáló egyéni számlájával szemben érvényesítheti,
- b) a tagdíjnak a várakozási idő alatti nemfizetése esetén a tagsági viszonynak a várakozási idő letelte előtt, a tagdíj nemfizetése miatti megszűnése esetén a nyugdíjpénztár a pénztártag egyéni számláján nyilvántartott összeget az általános szabályok szerint befekteti, a hozamot jóváírja, s a tagsági jogviszonynak a várakozási idő leteltét követően a hozammal növelt összeget a kilépési költséggel azonos mértékű ügykezelési költség levonásával egyösszegben kifizeti,
- c) a szolgáltatás alapszabály szerinti összegéből levonja a jogszabályban meghatározott közterheket, amennyiben a jogszabályok ilyen kötelezettséget előírnak.

(Hatályon kívül helyezve)

<b>X. rész</b> <b>A nyugdíjpénztár szervezete</b>
--

## **1. A nyugdíjpénztár szervezete**

### **1.1 A nyugdíjpénztár szervei:**

- a) az önkéntes nyugdíjpénztári ágazat küldöttválasztó részközgyűlése és küldöttközgyűlése ill. a magánnyugdíjpénztári ágazat közgyűlése,
- b) az önkéntes nyugdíjpénztári ágazatban igazgatótanács, a magánnyugdíjpénztári ágazatban végelszámoló)
- c) az ellenőrző bizottság, mely a pénztár két ágazatának közös szerveként működik.

### **1.2 A nyugdíjpénztár működését segítő további szervezeti egységek:**

- a) a tagozatok
- b) h.k

**1.2.1** A pénztár jelenlegi Tagozatai: Tiszántúli Tagozat, Magyar Ügyvédek Tagozata, Siemens Tagozat, Közszolgálati Tagozat, Pénzügyőr Tagozat, Tigáz Tagozat. A tagozatok működésének szabályait az Alapszabály 25. pontja tartalmazza.

### **1.2.2 h.k.**

**1.3** Az önkéntes nyugdíjpénztári ágazat a magánnyugdíjpénztári ágazattól független küldöttválasztó részközgyűléssel és küldöttközgyűléssel rendelkezik, a magánnyugdíjpénztár az önkéntes nyugdíjpénztári ágazattól független közgyűléssel rendelkezik.

**1.4** A magánnyugdíjpénztár közgyűlése, valamint az önkéntes nyugdíjpénztár küldöttközgyűlése, mint a pénztár ágazatainak legfőbb döntéshozó szervei együttes ülést is tarthatnak, melyen a döntéshozatal az Alapszabály X. részének 3-8. pontja szerint történik.

**1.5** A mindkét ágazatot érintő kérdésben a magánnyugdíjpénztár közgyűlése, valamint az önkéntes nyugdíjpénztár küldöttközgyűlése az együttes ülésen közös határozatot hoznak. A közös kérdésekben való döntéshozatal során, amennyiben az Mpt. és az Öpt. eltérő szabályokat állapít meg, úgy a szigorúbb rendelkezéseket kell alkalmazni.

## Az önkéntes pénztári ágazat küldöttválasztó részközgyűlése

**2.** A küldöttválasztó részközgyűlés

**2.1** A részközgyűlés feladata a küldöttek, illetve a pótküldöttek megválasztása. A küldötteket választó területi, illetve munkahelyi egységeket, a részközgyűlések számát az igazgatótanács határozza meg, úgy, hogy valamennyi pénztártag képvisellete arányosan biztosított legyen. Minden részközgyűlés körzetenként egy küldöttet választ. A küldöttek, illetve pótküldöttek személyére bármely pénztártag javaslatot tehet. A küldötteket és a pótküldötteket az adott területi egységhez tartozó pénztártagok egy vagy több gyűlése nyílt szavazással választja meg. Minden pénztártag csak egy választókerületben szavazhat. A küldöttek, illetve a pótküldöttek megválasztása a részközgyűlésen részt vevő pénztártagok többségi döntésével történik. Egy személy egyidejűleg csak egy választókerületben lehet jelölt. Minden küldött mellé egy pótküldött kerül megválasztásra a küldöttválasztásra vonatkozó szabályok szerint. Egy pótküldött csak egy küldöttet helyettesíthet a küldöttközgyűlésen. A küldöttek megbízatása 5 évre szól. Az adott területi egységhez tartozó pénztártagok 10 %-ának írásbeli kérelmére a megbízatás letelte előtt is új választást kell tartani. Az így megválasztott küldött, illetve pótküldött megbízatása az eredeti megbízatás idejéhez igazodik. A választások lebonyolítása az igazgatótanács feladata. A részközgyűlés összehívásáról az igazgatótanács hirdetmény útján gondoskodik.

A hirdetményt a Népszava című országos napilapban kell közzétenni a részközgyűlés időpontja előtt legalább 15 nappal.

**2.2** A részközgyűlés határozatképes, ha azon az érintett pénztártagok legalább 50 %-a személyesen vagy meghatalmazott útján magát képviselteti. A változatlan napirenddel ismételten összehívott részközgyűlés a résztvevők számára tekintet nélkül határozatképes.

**2.3** A küldöttválasztó részközgyűlésen jelenléti ívet kell készíteni, amely tartalmazza a részközgyűlésen megjelent tagok nevét, lakcímét, illetve mellékelni kell képviselőjének meghatalmazását. A jelenléti ívet a részközgyűlés jegyzőkönyvéhez kell csatolni.

**2.4** A részközgyűlésről jegyzőkönyvet kell készíteni, amely tartalmazza a nyugdíjpénztár nevét, székhelyét, a részközgyűlés helyét és idejét, a részközgyűlés levezető elnökének, a jegyzőkönyvvezetőnek, a jegyzőkönyv hitelesítőinek és szavazatszámállóinak a nevét, a jelenlevők létszámát, a részközgyűlésen lezajlott fontosabb eseményeket, az elhangzott indítványokat, a felszólalások lényegét, a hozott határozatokat, a jelenlevő szavazók számát, a határozati javaslatokra leadott szavazatok és ellenszavazatok számát, valamint a szavazástól tartózkodók számát.

**2.5** Az újonnan belépő, illetve átlépő tagok képvisellete egyéni küldöttválasztás útján történik. Az újonnan belépő, illetve átlépő pénztártag valamely részközgyűlésen való részvétel helyett vagy azt követően is jogosult arra, hogy valamely már megválasztott küldöttet egyéni választás útján bizzon meg önmaga képviselétével. Ennek módja az, hogy a pénztártag kiválaszt a küldöttek listájáról egy személyt. A küldött egyéni

## AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Alapszabálya

választása a helyettesítésre megválasztott pótküldöttre automatikusan érvényes. Küldöttet az igazgatótanácshoz benyújtott írásbeli nyilatkozattal lehet egyéni választás útján megbízni. Az egyénileg választott küldöttet az igazgatótanács köteles regisztrálni, és erről az egyéni választót és az egyénileg választott, valamint az esetleges megelőző küldöttet egyidejűleg 15 napon belül írásban értesíteni.

**2.6.** (Hatályon kívül helyezve)

**2.7** A küldötti megbízatás megszűnik az alábbi esetekben:

- a) a pénztártagsági viszony megszűnésével,
- b) lemondással, visszahívással, elhalálozással
- c) a küldött megválasztását követő 5 év elteltével, de legkésőbb az új küldötteket érvényesen megválasztó általános küldöttválasztás napján.

A küldött köteles haladéktalanul bejelenteni, amennyiben kizárási ok vele szemben felmerül. A küldött megbízásának lejárata előtt visszahívható. A küldött visszahívását az általa képviselt tagok húsz százaléka az Igazgatótanácsnál kezdeményezheti. A küldött visszahívására, a megválasztására vonatkozó szabályokat kell alkalmazni.

**2.8** Átmeneti rendelkezések a magánnyugdíjpénztári ágazat esetén: A magánpénztári ágazat küldötteinek megbízatása megszűnik visszahívás vagy lemondás esetén a visszahívásról szóló döntésben vagy a lemondási nyilatkozatban foglalt nappal, valamint egyéb megszűnési ok esetén a soron következő küldöttválasztó részközgyűlés által történő új küldött megválasztásával, vagy a küldöttközgyűlés döntése alapján a közgyűléssé alakulás napjával.

### Az önkéntes pénztári ágazat küldöttközgyűlése és a magánpénztári ágazat közgyűlése

**3.** A nyugdíjpénztár legfelsőbb döntéshozó szervei: az önkéntes pénztár küldöttközgyűlése és a magánnyugdíjpénztári ágazat közgyűlése.

**4.** Az önkéntes nyugdíjpénztári ágazatban a küldöttközgyűlésen a területi egységenként megválasztott küldötteket annyi szavazat illeti meg, ahány pénztártag az adott területi egységhez tartozik. A küldöttet akadályoztatása esetén pótküldött helyettesíti. A pótküldöttre a küldöttre vonatkozó szabályokat kell megfelelően alkalmazni. A küldöttet a pótküldöttön kívül más nem helyettesítheti.

A magánnyugdíjpénztár közgyűlésén a tagot közokiratban, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt meghatalmazással bárki képviselheti.

**5.** A küldöttközgyűlés összehívása

**5.1** Az önkéntes ágazat küldöttközgyűlését,— évente össze kell hívni az éves beszámoló, illetve a pénzügyi terv elfogadására. A pénztár adott évre vonatkozó éves pénzügyi tervét az éves beszámolót elfogadó közgyűlés elé kell terjeszteni és elfogadni.

A magánnyugdíjpénztári ágazat beszámolóit és pénzügyi tervét a magánnyugdíjpénztári ágazat végelszámolására vonatkozó jogszabályok figyelembevételével kell elkészíteni, a közgyűlés elé terjeszteni és elfogadni.

**5.2** A küldöttközgyűlést, közgyűlést akkor is össze kell hívni, ha azt az igazgatótanács szükségesnek látja, vagy a bíróság, illetve a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: Felügyelet) elrendeli, az ellenőrző bizottság kezdeményezi, valamint, ha a pénztártagok, illetve küldötteik legalább tíz százaléka - az ok és a cél megjelölésével - írásban indítványozza.

# AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Alapszabálya

**5.3** A küldöttközgyűlés, közgyűlés összehívásáról az igazgatótanács, illetve a végelszámoló hirdetmény útján gondoskodik.

A hirdetményt a Népszava című országos napilapban kell közzétenni. A hirdetmény megjelenése, illetve a meghívó elküldése legalább 15 nappal kell, hogy a küldöttközgyűlés, közgyűlés időpontját megelőzze. A küldöttközgyűlés, közgyűlés összehívásáról szóló hirdetményben meg kell jelölni a küldöttközgyűlés, közgyűlés helyét, idejét, napirendjét, valamint a napirendhez tartozó iratok megtekintésének helyét és idejét. Magánnyugdíjpénztári ágazatban a napirendhez tartozó iratokat bármely pénztártag kérésére a Pénztér eljuttatja a tag részére.

A Küldöttközgyűlés a meghívóban (hirdetményben) nem szereplő napirendi pontokat az Öpt. 23. §-ának (1) bekezdésében meghatározott, a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozó kérdések esetén csak akkor tárgyalhatja meg, ha az ülésen valamennyi tag képviselve van, és egyhangúlag hozzájárul a napirendi kérdés megtárgyalásához.

Egyéb kérdésekben a hirdetményben közölt napirendtől csak akkor lehet eltérni, illetve akkor lehet új pontot a napirendre felvenni, ha a küldöttközgyűlésen, közgyűlésen a pénztártagoknak több, mint fele képviselve van és azok legalább háromnegyed része hozzájárul a napirend módosításához, illetve új pont napirendre tűzéséhez.

**5.4** A küldöttközgyűlés összehívásáról szóló értesítést, a küldöttközgyűlést megelőzően legalább 15 nappal előbb el kell juttatni a küldötteknek. A bíróság vagy a Felügyelet az értesítés tekintetében, ennél rövidebb határidőt is előírhat.

**5.5** A küldöttközgyűlésre, közgyűlésre a Felügyelet képviselőjét, az önkéntes nyugdíjpénztári ágazat küldöttközgyűlésére ezen túlmenően a munkáltatókat is meg kell hívni. A meghívottak a küldöttközgyűlésen, közgyűlésen tanácskozási joggal vesznek részt.

**5.6** A küldöttközgyűlés, közgyűlés akkor határozatképes, ha azon a pénztártagok legalább felének képviselete biztosított, illetve a pénztártagok legalább fele jelen van. A magánnyugdíjpénztári ágazat közgyűlésén a tagot meghatalmazott is képviselheti. Meghatalmazott csak pénztártag lehet, a meghatalmazást közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni.

**5.7** Amennyiben a küldöttközgyűlés, közgyűlés határozatképtelen, úgy a 15 napos időköz megtartásával másodízben összehívott új küldöttközgyűlés, közgyűlés az eredeti napirendi pontok tekintetében a megjelentek számától függetlenül határozatképes. Amennyiben az eredeti közgyűlés hirdetménye ezt tartalmazza, akkor az eredeti és a megismételt közgyűlés egy napon is megtartható.

## **6. Szavazás a küldöttközgyűlésen, közgyűlésen**

**6.1** A közgyűlésen minden pénztártagnak egy szavazata van. A küldöttközgyűlésen minden küldöttnak annyi szavazata van, ahány pénztártagot képvisel. A küldöttközgyűlés, közgyűlés határozatait - ha a törvény vagy az alapszabály eltérően nem rendelkezik - nyílt szavazással és egyszerű szavazattöbbséggel hozza. Szavazategyenlőség esetén a javaslat elvetettnek tekintendő.

**6.2** Az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság tagjainak megválasztása titkos szavazással történik. Az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság elnöke a megválasztott igazgatótanácsi, illetve ellenőrző bizottsági tagok közül, titkos szavazás útján kerül megválasztásra.

**7.** A küldöttközgyűlés, közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

a) az alapszabály elfogadása és módosítása,

## AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Alapszabálya

- b) az igazgatótanács tagjainak és elnökének, valamint a végelszámolónak a megválasztása, visszahívása, díjazásuk megállapítása, valamint az Mpt. 39.§ (1) c) és d) pontja, valamint 39/A §-a (1) bek. szerinti jogkör gyakorlása,
  - c) az ellenőrző bizottság tagjainak és elnökének megválasztása, visszahívása, díjazásuk megállapítása,
  - d) az igazgatótanács éves beszámolójának elfogadása, ezen belül
  - da) az önkéntes nyugdíjpénztári ágazat küldöttközgyűlésének hatáskörébe tartozik a mérleg megállapítása, döntés az eredmény felhasználásáról vagy az egyes alapokban mutatkozó hiány rendezéséről,
  - db) a magánnyugdíjpénztári ágazat közgyűlése hatáskörébe tartozik a mérleg és az aktuáriusi értékelés elfogadása, döntés az egyes tartalékokban mutatkozó hiány rendezéséről,
  - e) a nyugdíjpénztár pénzügyi tervének elfogadása,
  - f) az önkéntes nyugdíjpénztári ágazat tagi kölcsönnyújtási szabályzatának jóváhagyása,
  - g) a tevékenységi engedély jogerőre emelkedése előtt kötött szerződések jóváhagyása,
  - h) 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,
  - i) döntés érdekképviselői szervhez történő csatlakozásról, illetve az abból történő kiválásról,
  - j) döntés a nyugdíjpénztár megszűnéséről, szétválásáról vagy más nyugdíjpénztárral történő egyesüléséről,
  - k) a könyvvizsgáló társaság és a könyvvizsgáló természetes személy megválasztása és felmentése,
  - l) (Hatályon kívül helyezve)
  - m) az önkéntes nyugdíjpénztári ágazat választható portfóliós rendszerének bevezetése, módosítása, a működtetés szüneteltetése, megszüntetése, illetve a rendszer szabályait tartalmazó szabályzat elfogadása, magánnyugdíjpénztári ágazat Választható Portfóliós Szabályzatának elfogadása a rendszer indulásakor
  - n) tagozat létrehozása, vagy megszüntetése,
  - o) döntés mindazon ügyekben, amelyeket jogszabály a hatáskörébe utal.
- 8.** A küldöttközgyűlésen, közgyűlésen a jelenlévő küldöttek, illetve tagok által képviseltek kétharmados szavazattöbbsége szükséges a 7.) a), d), i) és j) pontjaiban írt esetekben.
- 9.** A küldöttközgyűlésen, közgyűlésen jelenléti ívet kell felvenni, és jegyzőkönyvet kell vezetni. A jegyzőkönyv tartalmazza az elhangzott felszólalások lényegét és a hozott határozatokat. A jegyzőkönyvet a jegyzőkönyvvezető és a küldöttközgyűlés, közgyűlés elnöke írja alá, és az erre megválasztott két jelenlévő tag hitelesíti. A jegyzőkönyvhöz csatolni kell az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság beszámolójának egy példányát.
- 10.** A jegyzőkönyv egy példányát a csatolt iratokkal együtt - a küldöttközgyűlést, közgyűlést követő 30 napon belül - meg kell küldeni a Felügyeletnek. A jegyzőkönyvbe a küldöttek és a magánnyugdíjpénztári tagok az igazgatótanács által meghatározott ügyfélfogadási időben szabadon betekinhetnek. Kérésükre az igazgatótanács, illetve az ügyvezető köteles a közgyűlési jegyzőkönyvből kivonatot adni.

**11.** Az elfogadott beszámolót és mérleget a nyilvánosságra hozatal szabályai szerint a Pénztár internetes honlapján meg kell jelentetni.

**12.** Az önkéntes nyugdíjpénztári ágazat küldöttközgyűlésének határozatairól az igazgatótanács elnöke folyamatos nyilvántartást vezet (Határozatok könyve). A határozatokat a meghozatalt követő 3 munkanapon belül be kell vezetni. A küldött Határozatok könyvébe betekinthez és az igazgatótanács által hitelesített kivonatot kérhet. A küldöttközgyűlés, közgyűlés határozatait a nyugdíjpénztár ügyfélszolgálatain is hozzáférhetővé kell tenni.

A küldöttközgyűlési, közgyűlési határozatok ellen a pénztártagok, illetve a küldöttek, valamint a Felügyelet a határozat meghozatalától számított 90 napon belül keresetet nyújthatnak be a pénztár székhelye szerint illetékes megyei bíróságon.

### **Az igazgatótanács**

**13.** Az igazgatótanácsban biztosítani kell a pénztártagok képviselését. Az igazgatótanács a nyugdíjpénztár ügyvezető szerve, tagjainak száma: 3 fő.

**14.** Az igazgatótanács feladatai és hatásköre

**14.1** Az igazgatótanács feladatkörében:

a) gondoskodik a küldöttközgyűlés, közgyűlés hatáskörébe tartozó döntések előkészítéséről, a küldöttközgyűlési, közgyűlési határozatok végrehajtásáról; ennek keretében feladata különösen, hogy elkészítse és az ellenőrző bizottság jelentésével együtt a küldöttközgyűlés, közgyűlés elé terjessze a nyugdíjpénztár pénzügyi tervét, mérlegét és éves beszámolóját,

b) gondoskodik a nyugdíjpénztár könyveinek szabályszerű vezetéséről,

c) meghatározza a nyugdíjpénztár üzletpolitikáját,

d) elfogadja mindkét ágazat szolgáltatási szabályzatot, és egyéb szabályzatokat valamint a Befektetési Politikát, módosítja a magánpénztári ágazat Választható Portfóliós Szabályzatát

e) dönt a vagyonértékelés módjáról, vagyonkezelő kiválasztásáról, valamint a nyugdíjpénztár adminisztrációs és nyilvántartási tevékenysége végzésének módjáról, az e tevékenységet végző szervezet, valamint a letétkezelő kiválasztásáról,

f) gondoskodik a nyugdíjpénztár zavartalan működéséről; ennek érdekében a küldöttközgyűlés, közgyűlés által elfogadott pénzügyi terv és a jogszabályok keretei között átcsoportosításokat hajthat végre. Az átcsoportosítás nem csökkentheti az önkéntes nyugdíjpénztári ágazat fedezeti alapját, illetve a magánnyugdíjpénztári ágazat fedezeti tartalékát,

g) a jogszabályok keretei között dönt magánnyugdíjpénztári ágazat saját tevékenységi és a biztonsági tartalékainak feltöltéséről, illetve felhasználásáról,

h) elfogadja ügyrendjét,

i) gyakorolja az ügyvezető felett a munkáltatói jogokat, kinevezi és felmenti az ügyvezetőt, helyettesét és a főkönyvelőt,

j) dönthet arról, hogy a fedezeti tartalék (egyéni számlák összessége, illetve a szolgáltatási tartalékok összessége) javára más tartalék(ok) befektetési hozamát jóváírja.

k) létrehozza és megszünteti a Szakértői Bizottságokat; megbízza és felmenti a Szakértői Bizottságok tagjait és megállapítja esetleges díjazásuk, illetve költségtérítésük mértékét, jóváhagyja a Szakértői Bizottságok programjait,

l) javaslatot tesz a küldöttközgyűlés, közgyűlés számra Tagozatok létrehozására és megszüntetésére; megbízza és felmenti a Tagozatok vezetőit és megállapítja

## AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Alapszabálya

esetleges díjazásuk, illetőleg költségtérítésük mértékét, jóváhagyja a Tagozatok programjait.

**14.2** Az igazgatótanács hatáskörébe tartozik továbbá, hogy

- a) képviseli a nyugdíjpénztárt harmadik személyekkel szemben, bíróságok és más hatóságok előtt,
- b) megteszi a szükséges intézkedéseket, ha azokat a külső vagy belső ellenőrzést végző szervek megállapításai indokoltá teszik,
- c) elfogadja a belépési nyilatkozatokat,
- d) dönt szakértők alkalmazásáról, megbízásáról,
- e) az önkéntes nyugdíjpénztári ágazat körében megállapodást köt a munkáltatókkal, illetve a támogatókkal,  
A 14.2 f) pont hatályát veszti.
- g) az önkéntes nyugdíjpénztári ágazat körében dönt tagi kölcsön nyújtásáról,
- h) dönt, illetve intézkedik mindazon ügyekben, amelyekre jogszabály vagy az alapszabály kötelezi vagy felhatalmazza.

**15.** Az igazgatótanács hatásköreit a magánpénztári ágazat esetében a végelszámoló gyakorolja 2012.07.01-től.

Az igazgatótanács hatáskörének átruházása

Az igazgatótanács a **14.1** pont a), b) és g) pontjaiban (az Mpt. 40. § (2) bekezdés a)-b) és g) pontjaiban) foglalt hatáskörének gyakorlását - felelősségének érintetlenül hagyása és rendszeres beszámolási kötelezettség előírása mellett - az ügyvezetőre átruházhatja. A hatáskör gyakorlásának módjáról és mértékéről az igazgatótanács ügyrendjében kell rendelkezni.

**16.** Az igazgatótanácsnak legalább három havonként kell ülést tartania. Ülést kell tartania ezen az időszakon belül akkor is, ha azt a küldöttközgyűlés, közgyűlés határozata vagy a Felügyelet előírta, illetve, ha az ellenőrző bizottság, az igazgatótanács tagjainak egyharmada vagy az ügyvezető kéri. Az ügyvezető az igazgatótanács ülésein tanácskozási joggal részt vesz.

Amennyiben az igazgatótanács, az ellenőrző bizottság tagjainak egyharmada, vagy az ügyvezető kérése ellenére az igazgatótanács ülése nem kerül összehívásra, abban az esetben a kezdeményezők jogosultak az igazgatótanács ülése összehívására. Az igazgatótanács ülése összehívása elmaradásának tényét a kezdeményezők kötelesek bejelenteni a Felügyeletre.

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

**16.1** Az igazgatótanács ülése akkor határozatképes, ha azon a tagoknak legalább a fele jelen van. Az igazgatótanács határozatait általában a jelen lévő igazgatótanács tagok szavazatainak egyszerű többségével hozza. Szavazategyenlőség esetén az elnök szavazata dönt, illetve annak távolléte esetén a javaslat elvetendő.

**16.2** Az igazgatótanács minősített többséggel - az igazgatótanács tagjai kétharmadának egyetértésével határoz:

- a) a küldöttközgyűlés, közgyűlés elé terjesztendő éves beszámoló, egyéb beszámolók elfogadásáról,
- b) az ügyvezető, a vagyonkezelő és a letétkezelő kiválasztásáról, ha az pályázat útján történik,
- c) hatásköre gyakorlásának átruházásáról.

**17.** Az igazgatótanács üléséről jegyzőkönyvet kell felvenni, amelynek tartalmaznia kell az ülése helyét, időpontját, a jelenlévők nevét, az elhangzott

## AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Alapszabálya

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.

**18.** Az igazgatótanács tagjait a küldöttközgyűlés, közgyűlés titkos szavazással választja. Az igazgatótanács megbízatása, megválasztásától számított öt évig, illetőleg addig tart, amíg az öt évre megválasztott küldöttközgyűlés mandátumának lejártát követően az új küldöttközgyűlés alakuló ülésén új igazgatótanácsot nem választ. A küldöttközgyűlés, közgyűlés az igazgatótanács tagjai közül titkos szavazás útján elnököt választ. Az elnök megbízatásának időtartama a tagok megbízatásával egyezik meg. Az igazgatótanács elnökének csak olyan személy választható meg, aki felsőfokú végzettséggel rendelkezik.

**19.** Az igazgatótanács elnöke és tagjai díjazásban nem részesülnek.

### A nyugdíjpénztár képviselete

**20.** A nyugdíjpénztár képviseletét önkéntes nyugdíjpénztári ágazat esetén:

- a) az igazgatótanács elnöke és a nyugdíjpénztár egy képviseleti joggal felruházott alkalmazottja,
- b) az igazgatótanács bármely két tagja,
- c) a nyugdíjpénztár két képviseleti joggal felruházott alkalmazottja,
- d) az ügyvezető és az igazgatótanács által kijelölt egy igazgatótanácsi tag együttesen látja el.

A nyugdíjpénztár tisztségviselőjét vagy alkalmazottját az igazgatótanács ruházhatja fel képviseleti joggal.

A magánnyugdíjpénztári ágazat képviselője 2012.07.01-től a végelszámoló.

### Az ellenőrző bizottság

**21.** A küldöttközgyűlés, közgyűlés 5-7 tagú - többségében a nyugdíjpénztár tagjaiból álló - ellenőrző bizottságot választ. Az ellenőrző bizottság tagjait a küldöttközgyűlés titkos szavazással választja. Az ellenőrző bizottság megbízatása a megválasztásától számított öt évig, illetőleg addig tart, amíg az öt évre megválasztott küldöttközgyűlés mandátumának lejártát követően az új közgyűlés alakuló ülésén új ellenőrző bizottságot nem választ. A küldöttközgyűlés az ellenőrző bizottság tagjai közül titkos szavazás útján elnököt választ. Az elnök megbízatásának időtartama a tagok megbízatásával egyezik meg. Az ellenőrző bizottság elnökének csak olyan személy választható meg, aki felsőfokú végzettséggel rendelkezik.

**22.** Az ellenőrző bizottság feladata

**22.1** Az ellenőrző bizottság feladata, hogy rendszeresen vizsgálja és ellenőrizze a jogszabályi előírások, a pénztár pénzügyi terve, alapszabályában, SZMSZ-ében és szabályzataiban foglaltak megvalósulása érdekében a pénztár gazdálkodását, számvitelét, ügyvitelét, a pénztár fizetőképességének, bevételeinek és kiadásainak, eszközeinek és kötelezettségvállalásainak összhangját, a pénztár működését. Az ellenőrző bizottság nyílt pályázat alapján tesz javaslatot a közgyűlésnek a könyvvizsgáló személyére.

Az ellenőrző bizottság a feladatai ellátására évente ellenőrzési tervet készít és



# AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Alapszabálya

gondoskodik annak végrehajtásáról.

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, közgyűlés soron kívüli összehívását, ha az ellenőrzés során tapasztaltak szükségessé teszik.

**22.2** Ha az önkéntes nyugdíjpénztári ágazaton belül a munkáltatói hozzájárulás eléri vagy meghaladja az ezen ágazatból származó tagdíjbevételenek 50 %-át, a munkáltatók képviselője jogosult az ellenőrző bizottságban szavazati joggal részt venni.

**22.3** Az ellenőrző bizottság köteles megvizsgálni a hatáskörébe tartozó, a küldöttközgyűlés, közgyűlés elé terjesztendő jelentéseket és az igazgatótanács éves beszámolóját. Az ellenőrző bizottság megállapításait évente a küldöttközgyűlés, közgyűlés elé terjeszti. Az ellenőrző bizottság hatáskörébe tartozó kérdésekben az ellenőrző bizottság jelentése nélkül a küldöttközgyűlés, közgyűlés érvényesen nem határozhat. Az ellenőrző bizottság jelentését az éves beszámolóról és a pénzügyi tervről a küldöttközgyűlés, közgyűlés előtt, azokkal együtt megtekinthetővé kell tenni a tagság számára.

**23.** Az ellenőrző bizottság elnöke és tagjai díjazásban nem részesülnek.

## Az Ügyvezető

**24.** Az ügyvezető

**24.1** A pénztár ügyvezetője a nyugdíjpénztárral munkaviszonyban álló személy. Az ügyvezető nem lehet a nyugdíjpénztár igazgatótanácsának elnöke, illetve más választott tisztségviselője.

**24.2** Ügyvezetőként (ügyvezető-helyettesként) az alkalmazható, aki büntetlen előéletű, nem áll fenn vele szemben törvényben meghatározott kizáró ok, és felsőfokú pénzügyi, közgazdasági, jogi, államigazgatási vagy közhasznú menedzseri végzettséggel és legalább 2 éves, a pénztári tevékenységben hasznosítható szakmai gyakorlattal rendelkezik.

**24.3** Az ügyvezető felelős az igazgatótanács határozatainak, a végelszámoló döntéseinek a végrehajtásáért, a nyugdíjpénztár eredményes működéséért, folyamatos ügyviteléért, gyakorolja a nyugdíjpénztár alkalmazottai felett a munkáltatói jogokat azok kivételével, amelyeket törvény, illetőleg az alapszabály a küldöttközgyűlés, közgyűlés vagy az igazgatótanács hatáskörébe utal.

**24.4** Az ügyvezető részt vesz a küldöttközgyűlésen, közgyűlésen és az igazgatótanács ülésein, beszámol az igazgatótanácsnak a tevékenységéről, felelős a nyugdíjpénztár munkaszervezete belső szabályzatainak a kialakításaiért.

**24.5** Az igazgatótanács jogsértő határozata, illetve utasítása esetén az ügyvezető az ellenőrző bizottsághoz, illetve a Felügyelethez fordulhat.

## Tagozatok

**25.** Tagozatok

**25.1** A Tagozatok a Pénztár jogi személyiséggel nem rendelkező olyan szervezeti egységei, amelyek egyes foglalkozási ágak, illetve munkáltatók, vagy területi egységek szerint tömörítik a Pénztár tagjait. A Tagozatok célja, hogy elősegítsék a taglétszám növelését, valamint a küldöttekkel, munkáltatókkal való pénztári kapcsolatrendszer kiépítését és erősítését. A Tagozat célja, hogy a beolvadó pénztárak tagsági körének képviselője a pénztár szakmai előkészítő munkájában fokozottabban megjelenjen. A Tagozatok létrehozását nagyobb munkáltatók, foglalkozási ágazatok és területi egységek képviselői kezdeményezhetik írásban, az Igazgatótanácsnál. A Tagozatok létrehozásáról az Igazgatótanács előterjesztése alapján a Küldöttközgyűlés dönt a jelenlevők kétharmados szavazattöbbségével, és ugyanilyen módon dönt a Tagozatok megszűnéséről.

**25.2** Az Igazgatótanács minden Tagozat tagjai közül képviselőt bízhat meg, aki jogosult a „tagozatvezető” cím használatára. Tagozatvezetők kizárólag pénztártagok lehetnek, és tagozatonként csak egy tagozatvezető választható. A tagozatvezetők — a tagozat létszámával és az általuk végzett koordinatív munkával arányos mértékű — díjazásban részesülhetnek, melynek mértékét az Igazgatótanács határozza meg. A Tagozatok és a tagozatvezetők a Pénztárat harmadik személyek felé nem képviselhetik. A tagozatvezetői megbízatás megszűnésének szabályai megegyeznek a szakértői bizottsági tagság megszűnésének eseteivel, azzal a különbséggel, hogy a tagozatvezetői megbízatás abban az esetben is megszűnik, ha maga a tagozat megszűnik.

**25.3** A Tagozatok kizárólag konzultatív, koordinatív jogkörrel rendelkező szervezeti egységek. A Tagozatok vállalt feladatukat a tagozatvezetőjük koordinálásával végzik, az Igazgatótanács által meghatározott keretek, feltételek között. A Tagozatok hatáskörébe semmilyen olyan hatáskör nem ruházható át, amely a Pénztár szervei hatáskörébe tartozik. A tagozatvezetők kötelesek a személyes adatok védelméről szóló jogszabályokat, a pénztártitkot és a Pénztár üzleti titkait megtartani.

### **XI. rész**

#### **A nyugdíjpénztár gazdálkodására, a bevételek tartalékok közötti megosztásának arányaira, pénzügyi tervére, üzemvitelére vonatkozó főbb szabályok**

**1.** Az önkéntes nyugdíjpénztár gazdálkodása keretében gondoskodik a nyugdíjpénztári vagyon befektetéséről és kezeléséről.

A magánnyugdíjpénztár a zárómérleg fordulónapját követően gondoskodik a vagyonfelosztási javaslat szerinti vagyon megóvásáról és későbbi felosztásáról.

**2.** Az önkéntes nyugdíjpénztár vagyona kizárólag a pénztártagok érdekében fektethető be. Az önkéntes nyugdíjpénztári ágazat Befektetési Politikája és Választható Portfóliós Szabályzata alapján a pénztártag – a biztonságos befektetés jogszabályi korlátai között – választhat a különböző kockázatú befektetések között. E jogát a pénztártag az önkéntes pénztári ágazatban bármikor gyakorolhatja, s korábbi befektetési döntését szabadon módosíthatja. A portfólióváltás költségét a pénzügyi terv, illetőleg a Választható Portfóliós Szabályzat tartalmazza.

A nyugdíjpénztár a gazdálkodása során elért bevételeit kizárólag a szolgáltatások fedezetének biztosítására, a szolgáltatások szinten tartására, illetve fejlesztésére,

## AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Alapszabálya

valamint a gazdálkodás költségeinek fedezetére fordíthatja, azt sem osztalék, sem részesedés formájában nem fizetheti ki.

**3.** A nyugdíjpénztár az önkéntes nyugdíjpénztári és a magánnyugdíjpénztári tevékenysége ellátásához elkülönült pénzforgalmi számlával rendelkezik. A magánnyugdíjpénztári ágazat gazdálkodását, , nyilvántartásait és könyvvezetését az önkéntes nyugdíjpénztári ágazatétól elkülönítetten kell végezni, illetve vezetni.

**4.** A nyugdíjpénztár gazdálkodásával és különösen befektetési tevékenységével - a biztonságos gazdálkodás elvét érvényesítve - úgy köteles vagyonát gyarapítani, hogy az szolgáltatási kötelezettségének teljesítését ne veszélyeztesse.

**5.** A nyugdíjpénztár gazdálkodásnak részletes szabályait a nyugdíjpénztár pénzügyi terve, befektetési politikája, az önkénteságazatban a választható portfóliós szabályzat tartalmazza. A pénztár aktuális befektetési politikájának tartalmi kivonatát a pénztár minden belépő pénztártagja rendelkezésére bocsátja. A pénztár aktuális befektetési politikájának tartalmi kivonata az ügyfélszolgálaton kifüggesztésre kerül, azt a nyugdíjpénztár internetes honlapján közzéteszi, a pénztártag kérésére a nyugdíjpénztár megküldi, illetve a befektetési politikával kapcsolatos kérdésekre írásos tájékoztatót küld.

**6.** A nyugdíjpénztár munkaszervezetét úgy kell kialakítani és működtetni, hogy az lehetővé tegye az önkéntes nyugdíjpénztári ágazathoz és a magánnyugdíjpénztári ágazathoz közvetlenül kapcsolódó gazdasági események hatásainak a különböző nyugdíjpénztári tevékenységre történő elszámolását és folyamatos nyilvántartását. Azokat a bevételeket, költségeket és ráfordításokat, amelyek mindkét típusú nyugdíjpénztári tevékenységhez kapcsolódnak, vagy bevételarányosan egyikhez sem rendelhetők, belső elszámolási szabályok alkalmazásával kell a források között megosztani.

**7.** A nyugdíjpénztár pénzügyi tervének tartalmaznia kell a közös kiadásoknak és bevételeknek az egyes nyugdíjpénztári tevékenységekre eső részét is. A nyugdíjpénztárnak a közös tevékenységre vonatkozóan olyan tervet kell készítenie, amely tartalmazza a közös feladatok ellátása érdekében felmerülő kiadásokat és bevételeket.

**8.** Az **önkéntes nyugdíjpénztári** ágazat bevételei és alapképzése:

**8.1** Az önkéntes nyugdíjpénztári ágazat a tagdíjakból, a támogatásokból és egyéb bevételeiből Fedezeti, Működési és Likviditási tartalékot hoz létre. A Fedezeti tartalékon belül elkülönítetten kezeli a pénztártagok egyéni fedezeti és szolgáltatási számláit.

**8.2** Az önkéntes nyugdíjpénztári ágazat a Fedezeti tartalék terhére - a szolgáltatások teljesítése és a befektetési tevékenység kivételével - harmadik személyekkel szemben kötelezettséget nem vállalhat.

**8.3** Az önkéntes nyugdíjpénztári ágazat a működésével kapcsolatos költségek fedezetére Működési tartalékot, a biztonságos működése érdekében Likviditási tartalékot képez.

**8.4** Az önkéntes nyugdíjpénztári ágazat bevételeinek a tartalékok közötti megosztási arányai és elvei a következők:

**8.4.1 A Fedezeti tartalék:**

A működési tartalék egyszeri költségfedezetét (beléptetés egyszeri költségeinek fedezete **lásd 8.4.2 pont**) meghaladó tagdíjak esetén:

- A tagdíj célú befizetések 90 %-a kerül be a fedezeti tartalékba, az adott naptári évben teljesített befizetések 0 Ft-tól 10.000 Ft-ig terjedő részéből

## AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Alapszabálya

- A tagdíj célú befizetések 94 %-a kerül be a fedezeti tartalékba, az adott naptári évben teljesített befizetések 10.001 Ft-tól 120.000 Ft-ig terjedő részéből
- A tagdíj célú befizetések 98 %-a kerül be a fedezeti tartalékba az adott naptári évben teljesített befizetések 120.001 Ft-tól 500.000 Ft-ig terjedő részéből.
- A tagdíj célú befizetések 99 %-a kerül be a fedezeti tartalékba az adott naptári évben teljesített befizetések 500.001 Ft-tól kezdődő részéből
- A Fedezeti tartalék befektetésének hozama.
- A Pénztár a nettó – fedezeti portfóliókra eső – hozamot a Fedezeti tartalékra történő jóváírással egyidejűleg az egyéni számlák között is szétosztja és megjeleníti. A Pénztár az egyéni számlákon az adott időszakra nyilvántartott befektetési egységek (unitok) árfolyamának változásával jeleníti meg a hozamokat. A nyugdíjpénztár által egy adott választható portfólión elért, költségekkel csökkentett teljes befektetési hozam (a realizált hozam és az értékelési különbözetben elszámolt várható hozam) a választható portfólió, és ezen keresztül az ahhoz tartozó, a pénztártag egyéni számláján nyilvántartott befektetési egységek értékét arányosan növeli. A befektetési egységek értéke (nettó eszközérték) tartalmazza a tagdíjból jóváírt tőkét, valamint a jóváírt teljes befektetési hozamot. A nyugdíjpénztár eszközértékelése egyben hozamszámításnak felel meg.

A fedezeti Tartalék befektetésének vagyonarányos költségeit a realizált hozam terhére kell elszámolni.

### 8.4.2 A Működési tartalék:

- A tagdíj célú befizetésekből származó első 4.000 Ft, mely a beléptetés egyszeri költségeinek fedezetére szolgál.
- Az előzőekben meghatározott költségfedezetet meghaladó tagdíjak esetében:
- A tagdíj célú befizetések 10 %-a kerül be a működési tartalékba az adott naptári évben teljesített befizetések 0 Ft-tól 10.000 Ft-ig terjedő részéből
- A tagdíj célú befizetések 6 %-a kerül be a működési tartalékba az adott naptári évben teljesített befizetések 10.001 Ft-tól 120.000 Ft-ig terjedő részéből;
- A tagdíj célú befizetések 2 %-a kerül be a működési tartalékba az adott naptári évben teljesített befizetések 120.001 Ft-tól 500.000 Ft-ig terjedő részéből.
- A tagdíj célú befizetések 1 %-a kerül be a működési tartalékba az adott naptári évben teljesített befizetések 500.001 Ft-tól kezdődő részéből.

### 8.4.3 A Likviditási tartalék:

- A Működési tartaléknál meghatározott egyszeri költségfedezetet jelentő tagi befizetésekből, valamint az ezt meghaladó tagdíjakból nem képződik Likviditási tartalék.
- A likviditási célra nyújtott támogatások összege.
- A Likviditási tartalék befektetéseinek hozama.

## AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Alapszabálya

Az önkéntes nyugdíjpénztári ágazat tartalékai forrásainak, képzésének, elszámolásának, hozamai jóváírásának, felhasználásának részletes szabályait a küldöttközgyűlés, közgyűlés által elfogadott pénzügyi terv tartalmazza.

- Az Mpt 4. §. (2) bek. zsk) pontjában foglalt visszalépő tagi kifizetés önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárnál vezetett tagi számlára történő utaltatása esetén a visszalépő tagi kifizetést a Pénztár 100%-ban a fedezeti tartalék javára írja jóvá.
- A Pénztár részére átutalt adóvisszatérítés (Szja törvény 44/A §) 100%-ban a fedezeti tartalék javára kerül jóváírásra

8.4.4. Hatályon kívül helyezve.

9.-(Hatályon kívül helyezve)

### **XII. rész**

#### **A nyugdíjpénztár vagyonekezelésére, adminisztrációs és nyilvántartási, valamint beszámolási kötelezettségére vonatkozó főbb szabályok**

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) kiszervezi. A nyugdíjpénztár által kiszervezett tevékenységek köre: gazdálkodás nyilvántartása, teljes körű adminisztráció, állományvédelem, informatikai rendszer supportálása, archivált iratok felelős őrzése, iratok digitalizálása.

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. A magánnyugdíjpénztári ágazat gazdálkodását, nyilvántartásait és könyvvezetését az önkéntes nyugdíjpénztári ágazatétól elkülönítetten kell végezni, illetve vezetni.

4. A nyugdíjpénztár a pénztárvagyon kezelése és befektetése során a jogszabályok kötelező előírásainak megfelelően jár el. A nyugdíjpénztár gazdálkodásával és különösen befektetési tevékenységével - a biztonságos gazdálkodás elvét érvényesítve - úgy köteles vagyonát gyarapítani, hogy az szolgáltatási kötelezettségének teljesítését ne veszélyeztesse.

5. A könyvvizsgáló által hitelesített pénztári beszámolót a pénzügyi év lejártát követő ötödik hónap utolsó napjáig a közgyűlés elé kell terjeszteni. A beszámoló tartalmazza a magánnyugdíjpénztári ágazatra vonatkozó vagyonértékelési és teljesítménymérési jelentéseket, valamint az aktuáriusi értékelést.

### **XII/A.**

#### **Az üzleti titok és a pénztártitok**

1. Üzleti titok minden olyan, a Pénztár tevékenységéhez kapcsolódó tény, információ, megoldás vagy adat, amelynek titokban maradásához a pénztárnak méltányolható

## AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Alapszabálya

érdeke fűződik, és amelyet a Pénztár üzleti titokká minősített, illetve amelynek titokban tartása érdekében a Pénztár a szükséges intézkedéseket megtette.

**2.** Pénztártitok minden olyan, a pénztártagról és a munkáltatói tagról a Pénztár vagy a pénztári szolgáltató rendelkezésére álló, a tevékenysége folytán tudomására jutó tény, információ vagy adat, amely a pénztártag, a pénztártag kedvezményezettjének, örökösének, közeli hozzátartozójának személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint egyéni számláján nyilvántartott összegre, illetve amely a munkáltatói tag, illetve a támogató adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira vonatkozik.

**3.** A Pénztár üzleti és pénztártitkot kizárólag a pénztári tevékenység folytatásával összefüggésben kezelhet.

**4.** A Pénztár Igazgatótanácsának, Ellenőrző Bizottságának tagja, a küldött, valamint a Szakértői Bizottság tagja és meghívottja, a Pénztár alkalmazottja, ideértve a megbízás alapján foglalkoztatott személyeket, szervezeteket, illetőleg ezek alkalmazottait is, köteles a Pénztár működésével kapcsolatban tudomására jutott üzleti titkot és pénztártitkot – időbeli korlátozás nélkül, ezen minősége megszűnését követően is – megtartani.

**5.** A jelen fejezetben meghatározott titoktartási kötelezettség kiterjed arra a személyre és szervezetre is, aki, illetve amely üzleti titoknak vagy pénztártitoknak minősülő információhoz jutott.

**6.** A pénztártitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha:

- a) a pénztártag vagy annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható adatkört pontosan megjelölve közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban erre felhatalmazást ad,
- b) törvény a pénztártitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad.

**7.** Aki üzleti titok vagy pénztártitok birtokába jut, nem használhatja fel arra, hogy annak révén saját maga vagy más személy részére közvetlen vagy közvetett módon előnyt szerezzen, továbbá, hogy a pénztárnak vagy a pénztártagoknak hátrányt okozzon.

### XII/B. rész

#### A pénztári ügyfélszolgálatra vonatkozó szabályok

**1.** A Pénztár a szolgáltatásai, eljárása, valamint mulasztása miatt felmerülő panaszok elintézésére a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény, valamint az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. CXVI. törvény értelmében ügyfélszolgálatokat működtet. A pénztári ügyfélszolgálatot a tagok reklamációikkal mind személyesen, mind írásban, interneten keresztül, vagy telefonon (call center útján) megkereshetik.

A Pénztár az ügyfélszolgálathoz beérkezett panaszokat köteles haladéktalanul kivizsgálni és a vizsgálat eredményéről a tagot írásban értesíteni, legkésőbb a panasz kézhezvételétől számított 30 napon belül. Az értesítésnek tartalmaznia kell a vizsgálat során tett megállapításokat, a megállapítások indoklását, a Pénztár által tett intézkedéseket, illetve annak elmaradása esetén ennek indokát. Abban az esetben, ha a tag ugyanazon ügyben ugyanazon, indokkal tesz – alaptalanul – ismételt panaszt, a

Pénztár nem köteles a panasz újbóli kivizsgálására, illetve a tag erről történő írásbeli értesítésére. A panaszügyintézés részletes szabályait a panaszügyintézésről szóló szabályzat tartalmazza.

## XIII. rész

### A vagyonfelosztás elvei a nyugdíjpénztár jogutód nélküli megszűnése esetén

**1.** A nyugdíjpénztár jogutód nélküli megszűnése esetén a vagyonfelosztás elvei a következők:

**1.1** A pénztártagok követeléseit a Fedezeti tartalékból kell kielégíteni. A Likviditási tartalék és a Működési tartalék 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.

**1.2** Csak a pénztártagok követeléseinek teljes körű kielégítése után elégíthetők ki, ebben a sorrendben, az igazgatótanács, az ellenőrző bizottság tagjainak a követeléseit.

**1.3** 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.

**2.** A magánnyugdíjpénztári ágazat végelszámolás útján, jogutód nélküli megszűnése esetén a vagyonfelosztás elvei a következők:

A végelszámoló a végelszámolás kezdő időpontjától számított 30 napon belül kiküldött levélben értesíti a pénztár tagjait a pénztár jogutód nélküli megszűnéséről és 30 napos határidővel nyilatkozattételre szólítja fel a tagokat, hogy melyik pénztárba kívánnak átlépni. Amennyiben a tag nyilatkozik a más pénztárba történő átlépéséről, akkor a követelését a végelszámolás lezárásával kell átutalni. Abban az esetben, ha a tag a megadott határidőn belül nem nyilatkozik, a végelszámoló intézkedik a tag társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszaléptetése érdekében. A végelszámolás során a végelszámoló által a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszaléptetett tag jogosult a követelése részét képező egyéniszámla-egyenleg tagdíjbefizetése alapján kiszámított, az Mpt 4. § (2) bekezdésének zsj) pontjában meghatározott hozamgarantált tőke összege feletti összegének (reálhozamnak) és a pénztártagságának ideje alatt befizetett tagdíj-kiegészítés összegének (reálhozam és tagdíj-kiegészítés együttesen: visszalépő tagi kifizetés) felvételére (postai kifizetés, vagy átutalás útján), vagy annak az önkéntes nyugdíjpénztárnál vezetett tagi számláján vagy a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerben létrejövő egyéni számláján történő jóváírására. A tag a tagsági jogviszony megszűnésének napjától kérheti a visszalépő tagi kifizetés átutalását. Amennyiben a tag tagsági viszonyának megszűnését követő 30 napon belül nem rendelkezik a visszalépő tagi kifizetésekről, azokat a Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alapba kell utalni.

A magánnyugdíjpénztári ágazat végelszámolása esetén, a működési és likviditási tartaléknak a kötelezettségek kiegyenlítése után megmaradó eszközeit, az alapító önkéntes pénztári ágazat részére kell átadni, annak működési és likviditási tartalékába.

## XIV. rész

### Záró rendelkezések

## AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Alapszabálya

Az önkéntes és magánnyugdíjpénztár 2013.03.27. napján megtartott közös küldöttközgyűlése, közgyűlése az alapszabály fentiek szerinti módosítását mint akaratával mindenben egyezőt fogadta el.

A módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Alapszabály 2013.04.01-jével lép hatályba.

.....  
Bánfalvi István  
a küldöttközgyűlés elnöke

.....  
dr. Schwanner Orsolya  
jegyzőkönyvvezető

.....  
Kuhmann Tímea  
jegyzőkönyv hitelesítő

.....  
Mautner Szilvia  
jegyzőkönyv hitelesítő

A fenti - módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt – alapszabályt ellenjegyezte:  
dr. Schwanner Orsolya  
jogtanácsos