

## **A MENTŐ Nyugdíjpénztár**

### **Alapszabálya<sup>1</sup>**

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

#### **I. rész**

1.) A Nyugdíjpénztár neve:

MENTŐ Nyugdíjpénztár (a továbbiakban: "Nyugdíjpénztár").

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

#### **II. rész**

### **A Nyugdíjpénztár tagjai**

---

<sup>1</sup> Az 1995. szeptember 11-i, az 1996. április 15-i, az 1998. április 8-i, az 1999. március 29-i, a 2000. március 31-i, a 2002. december 18-i, a 2003. május 20-i, a 2003. december 17-i, a 2004. május 28-i, a 2004. december 15-i, a 2005. május 19-i, a 2005. december 14-i, a 2006. május 24-i, a 2006. december 20-i és a 2010. december 16-i küldöttközgyűlésen elfogadott módosításokkal egységes szerkezetben

---

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

- a) az Országos Mentőszolgálat alkalmazásában áll;
- b) a 16. életévét betöltötte;
- c) az Alapszabály rendelkezéseit magára nézve kötelezőnek ismeri el;
- d) tagdíjfizetést vállal,
- e) az a)-d) pontokon túlmenően a Pénztártag közeli hozzátartozói [Ptk. 685.§ b)].
- f) az OMSZ alkalmazás megszűnését követően Pénztártagságát – a Tagdíj megfizetésével – fenntartja.

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

- a) születési évenként ugyanazon évjárárhoz, korcsoporthoz tartozó Pénztártagok köre;
- b) ugyanazon mentőszervezetnél<sup>2</sup> dolgozó Pénztártagok köre;
- c) a lakóhelyük szerint ugyanazon közigazgatási területhez tartozó Pénztártagok köre.

3.) A Pénztártag jogai:

3.1 A Pénztártag jogosult

- a) a Nyugdíjpénztár szolgáltatásait a jelen Alapszabály rendelkezéseinek megfelelően igénybe venni;
- b) közvetlenül vagy küldött útján, választóként, illetve választhatóként részt venni a Küldöttközgyűlés munkájában;

---

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

c) az Igazgatótanács által írásban meghatározott módon tájékoztatást kapni a Nyugdíjpénztár tevékenységéről, valamint irataiba betekinteni, az egyéni számlája alakulásáról évente egy alkalommal írásos tájékoztatást kapni.

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

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

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

### **III. rész**

#### **A tagsági viszony keletkezése, szüneteltetése és megszűnése**

1.) A tagsági viszony keletkezése

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

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

2.) A tagsági viszony szüneteltetése

2.1 A Pénztártag a Nyugdíjpénztárhoz intézett írásbeli nyilatkozattal - háromévente legfeljebb egyszer - szüneteltetheti tagdíjfizetési kötelezettségét. A szüneteltetés a nyilatkozatnak a Nyugdíjpénztár által történő átvételét követő hónap első napján kezdődik és legfeljebb 3 hónapig tart.

2.2 A szüneteltetés időtartama alatt a Pénztártag a II/3. pontban meghatározott valamennyi jogát gyakorolhatja.

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

2.4 A szüneteltetés, illetve az egyéb tagdíj nemfizetés időtartama a tagsági viszony időtartamába és a várakozási időbe csak akkor számít bele, ha a pénztár tagja az elmaradt tagdíjat pótolta.

2.5 Az elmaradt tagdíj 12 hónapon belül pótolható.

3.) A tagsági viszony megszűnése

3.1 A Pénztártag tagsági viszony megszűnik

a) halálával, a halál napján;

b) kilépésével, az erre vonatkozó nyilatkozatnak a Nyugdíjpénztár által történő átvételét követő hónap első napján;

c) ha a Pénztártag a tagdíjat a III. rész 2.3. pontban megjelölt időtartamon túl ne fizeti (ide nem értve a szüneteltetést) és a III. rész 2.5. pontja szerint a tagdíjhátralék utólagos rendezésére nincs lehetőség vagy a Pénztártag ezt a lehetőséget elmulasztja;

d) más pénztárba történő átlépéssel az erre vonatkozó nyilatkozatnak a Pénztár által történt átvételét követő hónap első napján;

e) kizárással.

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

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

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

## IV. rész

### A tagdíj

#### 1.) A tagdíj

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

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

#### 2.) A Tagdíj mértéke

A minden pénztártagra kötelező legkisebb Tagdíj, azaz az Egységes Tagdíj mértéke a Pénztártag illetményének 2%-a, részmunkaidős foglalkoztatás esetén minimum 1000,-Ft. Ettől eltérően azon Pénztártagok esetében, akik tíz éven belül betöltik a nyugdíjkorhatárt, az Egységes Tagdíj mértéke a Pénztártag illetményének 4%-a.

#### 3.) A Tagdíj esedékessége

3.1 A Tagdíj a tárgyhónap 10. napjáig fizetendő meg.

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

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

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

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

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

## **V. rész**

### **A támogatás**

- 1.) A Nyugdíjpénztár javára ellenszolgáltatás kikötése nélkül bármely természetes vagy jogi személy eseti vagy rendszeres pénzbeli vagy nem pénzbeli szolgáltatást - támogatást - teljesíthet.
- 2.) A támogatást nyújtó jogosult meghatározni, hogy a támogatást a Nyugdíjpénztár milyen célra és milyen módon használhatja fel. Támogatás a pénztártagság egésze vagy a jelen Alapszabály II. részének 2.) pontjában meghatározott tagsági körök részére nyújtható.

## **VI. rész**

### **A Nyugdíjpénztár szolgáltatásai**

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

kifizetést, illetve átutalást teljesített. Azt a Pénztáratgot, aki a Nyugdíjkorhatár elérését követő egy évén belül, a Nyugdíjpénztár kétszeri írásbeli felszólítása ellenére sem tesz nyilatkozatot, úgy kell tekinteni, mintha egyösszegű nyugdíjszolgáltatást választott volna.

2.1 A Nyugdíjkorhatárt elérő Pénztáratag írásban nyilatkozik arról, hogy

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

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

3.) A nyugdíjszolgáltatás típusai:

- a) egyösszegű nyugdíjszolgáltatás,
- b) rögzített időtartamú - 5, 10, 15, 20 éves - járadékszolgáltatás.

4.) A nyugdíjszolgáltatás a Nyugdíjkorhatár elérése negyedévét követő 50 napon belül esedékes.

5.) Az egyösszegű nyugdíjszolgáltatás

5.1 Az egyösszegű nyugdíjszolgáltatás választása esetén a Pénztáratag jogosulttá válik az egyéni szolgáltatási számláján lévő összeg felvételére.

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

5.3 A Pénztáratag kérésére a Nyugdíjkorhatár elérését követő 15 napon belül a Nyugdíjpénztár szolgáltatási előleget nyújt a Pénztáratagnak. Az előleg maximális mértéke a Nyugdíjkorhatár elérését megelőző utolsó mérleggel lezárt gazdálkodási év végén a Pénztáratag egyéni számláján

fennálló egyenleg összege. Ez esetben az 5.1 pont szerinti összeg és az előleg különbözetének elszámolása az 5.2 pont szerinti időpontban esedékes.

## 6.) Rögzített időtartamú járadékszolgáltatás

6.1 Járadékszolgáltatás választása esetén a Nyugdíjpénztár a Pénztártagnak a Pénztártag által meghatározott időtartam végéig és gyakorisággal járadékot fizet.

6.1.1 A választható időtartam 5, 10, 15, 20 teljes évben határozható meg.

6.1.2 A választható gyakoriság: havi, negyedéves, féléves, éves.

6.1.3 Az első járadéktag a 4. pont szerinti időpontban esedékes.

6.2 A járadéktagok kalkulálása a következő módon történik:

A járadéktag összegét a Nyugdíjpénztár a Pénztártagnak a jogosultság megnyíltakor az egyéni számláján lévő összeg alapulvételével a választott időtartam és gyakoriság, valamint legalább évi 4%-os kamatláb ("Technikai kamatláb") figyelembevételével állapítja meg. A Pénztártag minden év július 1-jétől az itt leírttal azonos módon kalkulált - de az egyéni (szolgáltatási) számláján ténylegesen elszámolt éves hozamot tartalmazó - összeg alapulvételével újonnan megállapított járadékra válik jogosulttá.

## **VII. rész**

### **Elszámolás a tagsági jogviszony megszűnése esetén**

1.) A Pénztártag elhalálozása esetén

1.1 A Pénztártag a szolgáltatás igénybevételét megelőző halála esetére a belépési nyilatkozatban, közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban természetes személy kedvezményezett(eket) jelölhet meg (haláleseti kedvezményezett). A haláleseti kedvezményezett kijelölését a Pénztártag az előzőekben meghatározott formában megváltoztathatja, illetve haláleseti kedvezményezettet bármikor kijelölhet; a kijelölésének a következő adatokat kell tartalmaznia: a haláleseti kedvezményezett neve, leánykori neve, anyja neve, lakcíme, születési ideje, helye, személyi igazolvány száma. A Pénztártag halála esetén az egyéni számláján lévő összeget a haláleseti kedvezményezett, illetve haláleseti kedvezményezett meghatározásának

---

hiányában a Pénztártag természetes személy örököse(i) ("Örökös") öröklí(k). Örökös hiányában az öröklés alá eső összeg a pénztárra száll.

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

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

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

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

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

2.) A Várakozási idő leteltét követő kilépés esetén

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

2.2 A kifizetést a Nyugdíjpénztár az írásbeli nyilatkozat kézhezvétele negyedévét követő 50 napon belül teljesíti.

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

- a) a Nyugdíjpénztárban változatlan feltételek mellett tag marad,

- b) a Pénztárságot folytatja, és az egyéni számláján nyilvántartott összeg egészét vagy – legfeljebb háromévente egy alkalommal – egy részét a nyugdíjkorhatár elérése előtt felveszi,
- c) a Nyugdíjpénztárból kilép,
- d) Tagdíj fizetése nélkül az egyéni számláján lévő összeget a Nyugdíjpénztárban hagyja.

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

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

### 3. Eljárás Tagdíj-nemfizetés esetén

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

3.2. A Tagdíj-nemfizetés kezdő időpontjától a várakozási idő leteltéig terjedő időszakban a Nyugdíjpénztár jogosult a Pénztártag egyéni számlájának befektetéséből származó hozamát – a mindenkori 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.

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

3.4 A Nyugdíjpénztár jogosult arra, hogy a Tagdíj-nemfizetők közé besorolni kívánt Pénztártagot az ezzel kapcsolatos következmények megjelölésével előzetesen, írásban értesítse.

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

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

#### 4.) Más pénztárba történő átlépés esetén

4.1 A más pénztárba átlépő Pénztártag az egyéni számláján nyilvántartott összegnek az új Nyugdíjpénztárba történő átutalására válik jogosulttá, amennyiben e szándékát a Nyugdíjpénztárhoz intézett írásbeli nyilatkozatban jelenti be, amelyhez csatolja az új pénztárhoz benyújtott, az által záradékolt belépési nyilatkozat másolatát.

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

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

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

#### 5.) Kizárás esetén

5.1 A Nyugdíjpénztár a Pénztáratagot akkor zárhatja ki, ha a Pénztáratag az Alapszabályában meghatározott tagsági feltételnek már nem tesz eleget és a Nyugdíjpénztár írásbeli felszólítására nem kezdeményezte az átlépését másik pénztárba. A kizárásról az Igazgatótanács dönt.

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

## **VIII. rész**

### **A Nyugdíjpénztár szervezete**

1.) A Nyugdíjpénztár szervei:

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

2.) A Nyugdíjpénztár legfelsőbb döntéshozó szerve a Küldöttközgyűlés.

3.) A Küldöttközgyűlésen a mentőszervezetenként (ld. II. rész 2.) b) pont) megválasztott küldötteket összesen annyi szavazat illeti meg, ahány Pénztáratag az adott mentőszervezethez tartozik.

4.) A Pénztáratagok mentőszervezeti egységenként választanak küldötteket; minden szervezetben – megkezdett – 50 tagonként 1 küldött és 1 pótküldött választható. A Küldöttközgyűlésen a küldöttek szavazati joggal vesznek részt.

5.) A küldötteket és a pótküldötteket az adott mentőszervezethez tartozó Pénztártagok egy vagy több gyűlése titkos szavazással választja meg. A küldöttek és a pótküldöttek megbízatása öt évre szól. Az adott mentőszervezethez tartozó Pénztártagok 10%-nak írásbeli kérelmére a megbízatás letelte előtt is új választást kell tartani. Az így megválasztott küldött és pótküldött megbízatása az eredeti megbízatás idejéhez igazodik. A küldöttválasztások lebonyolítása az Igazgatótanács feladata.

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

7.) A Küldöttközgyűlés összehívása

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

7.2 A Küldöttközgyűlés összehívásáról az Igazgatótanács hirdetmény útján: minden mentőszervezethez eljuttatott és ott kifüggesztésre kerülő körlevéllel gondoskodik. A körlevél elküldése legalább 15 nappal kell, hogy a Küldöttközgyűlés időpontját megelőzze. A Küldöttközgyűlés összehívásáról szóló hirdetményben meg kell jelölni a Küldöttközgyűlés helyét, idejét, napirendjét, valamint a napirendhez tartozó iratok megtekintésének helyét és idejét.

7.3 A Küldöttközgyűlésre a munkáltatói tagot és a Pénztárfelügyelet képviselőjét is meg kell hívni. A meghívottak a Közgyűlésen tanácskozási joggal vesznek részt.

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

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

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

---

9.) A Küldöttközgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- a) az Alapszabály módosítása;
- b) az Igazgatótanács tagjainak és elnökének megválasztása, visszahívása, díjazásuk megállapítása;
- c) az Ellenőrző Bizottság tagjainak és elnökének megválasztása, visszahívása, díjazásuk megállapítása;
- d) az Igazgatótanács éves beszámolójának elfogadása, a mérleg megállapítása, döntés az eredmény felhasználásáról vagy az egyes alapokban mutatkozó hiány rendezéséről;
- e) a Nyugdíjpénztár éves és hosszú távú pénzügyi tervének elfogadása;
- f) a tevékenységi engedély jogerőre emelkedése előtt kötött szerződések jóváhagyása;
- g) a tevékenységi engedély jogerőre emelkedése előtt a Nyugdíjpénztár nevében eljáró személyek, az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tagjai elleni kártérítési igény érvényesítése, továbbá intézkedés a Nyugdíjpénztár képviselőjére jogosultak ellen indított perekben a Nyugdíjpénztár képviselőjéről;
- h) döntés érdekképviselői szervhez történő csatlakozásról, illetve az abból történő kiválásról;
- i) döntés a Nyugdíjpénztár megszűnéséről, szétválásáról vagy más Nyugdíjpénztárral történő egyesüléséről;
- j) döntés mindazon ügyekben, amelyeket e törvény vagy jogszabály hatáskörébe utal, illetve amelyeket a Küldöttközgyűlés saját hatáskörébe vont.

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

11.) A Küldöttközgyűlés jogosult az adott évre vonatkozó pénzügyi tervben, az Alapszabályban meghatározott technikai kamatlábnál magasabbat, költségtérítésénél pedig alacsonyabb mértéket megállapítani.

12.) A Küldöttközgyűlésen jelenléti ívet kell felvenni, és jegyzőkönyvet kell vezetni. A jegyzőkönyv tartalmazza az elhangzott felszólalások lényegét és a hozott határozatokat. A jegyzőkönyvhöz csatolni kell az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság beszámolójának egy példányát. A jegyzőkönyv egy példányát a csatolt iratokkal együtt - a Küldöttközgyűlést követő harminc napon belül - meg kell küldeni a Nyugdíjpénztár-felügyeletnek. A jelenléti ívbe és a jegyzőkönyvbe a Pénztártagok szabadon betekintheznek.

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

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

15.) Az Igazgatótanács ülése akkor határozatképes, ha azon legfeljebb egy tag hiányzik. Az Igazgatótanács határozatait a jelen lévő Igazgatótanács tagok szavazatainak egyszerű többségével hozza. Szavazategyenlőség esetén az elnök szavazata dönt.

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

17.) Az Igazgatótanács feladata, hatásköre

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

- a) éves és hosszú távú pénzügyi tervét,
- b) éves és hosszú távú befektetési politikáját,
- c) mérlegét és éves beszámolóját.

17.2 Az Igazgatótanács hatáskörébe tartozik továbbá

---

- a) a belépési nyilatkozatok elfogadása,
- b) döntés a tagi kölcsönkérelmekről,
- c) döntés a Nyugdíjpénztár egyes tevékenységei más szervezethez történő kihelyezéséről,
- d) megállapodás, illetve szerződés kötése a Munkáltatóval, illetve más támogatókkal,
- e) a Nyugdíjpénztár alkalmazottai felett a munkáltatói jogok gyakorlása (amennyiben nem kerül ügyvezető alkalmazásra).

18.). A Nyugdíjpénztár képviselét

- a) az Igazgatótanács elnöke önállóan;
- b) az Igazgatótanács elnökön kívüli két tagja együttesen;
- c) a Nyugdíjpénztár két képviseleti joggal felruházott alkalmazottja

együttesen látja el.

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

19.1 Az Ellenőrző Bizottság 3 tagú, egyik tagja a Munkáltató képviselője, ha a Munkáltató hozzájárulásából származó tagdíjbevétel meghaladja az összes tagdíjbevétel 50 %-át.

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

19.3 Az Ellenőrző Bizottság köteles megvizsgálni a Küldöttközgyűlés elé terjesztett valamennyi jelentést és a Nyugdíjpénztár éves beszámolóját. Az Ellenőrző Bizottság megállapításait évente a Küldöttközgyűlés elé terjeszti. Az Ellenőrző Bizottság hatáskörébe tartozó kérdésekben az Ellenőrző Bizottság jelentése nélkül a Küldöttközgyűlés érvényesen nem határozhat

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

19.5 Feladatai ellátása érdekében az Ellenőrző Bizottság

a) szakértőt vehet igénybe,

b) betekinhet a Nyugdíjpénztár valamennyi iratába,

c) felvilágosítást kérhet az Igazgatótanács tagjaitól,

d) kérheti az Igazgatótanács vagy a Küldöttközgyűlés soron kívüli összehívását, ha az ellenőrzés során tapasztaltak szükségessé teszik.

20.) Az Igazgatótanács tagjait és közülük az Igazgatótanács elnökét, valamint az Ellenőrző Bizottság tagjait és közülük az Ellenőrző Bizottság elnökét a Közgyűlés titkos szavazás útján 5 évre választja. Az első alkalommal megválasztásra kerülő Igazgatótanács és Ellenőrző Bizottság tagjainak száma: 3-3 fő.

21.) Az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tagjainak díjazásáról a Közgyűlés az éves pénzügyi terv kereteiben határoz.

22.) Nem választható az igazgatótanács illetve az ellenőrző bizottság tagjává az, akinek a büntetőjogi felelősségét a bíróság a büntető törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény XV. fejezet III. címében meghatározott államtitok és szolgálati titok megsértése, hamis vád, hatóság félrevezetése, hamis tanúzás, hamis tanúzásra felhívás, mentő körülmény elhallgatása, bűnpártolás, a XV. fejezet VII. címében meghatározott közélet tisztasága elleni bűncselekmény, VIII. címében meghatározott nemzetközi közélet tisztasága elleni bűncselekmény, bűnszervezetben részvétel, önbíráskodás, a XVI. fejezet III. címében meghatározott közbizalom elleni bűncselekmény, a XVII. fejezetben meghatározott gazdasági bűncselekmény, a XVIII. fejezetben meghatározott vagyon elleni bűncselekmény elkövetése miatt jogerős ítéletben megállapította, addig az időpontig, amíg az e tényre vonatkozó adat kezelését a bűnügyi nyilvántartási rendszerben a bűnügyi nyilvántartási rendszerről, az Európai Unió tagállamainak bíróságai által magyar állampolgárokkal szemben hozott ítéletek nyilvántartásáról, valamint a bűnügyi és rendészeti biometrikus adatok nyilvántartásáról szóló 2009. évi XLVII. törvény elrendeli, vagy aki fentiekbe tartozó bűncselekmény elkövetésének megalapozott gyanúja miatt büntetőeljárás hatálya alatt áll, vagy gazdálkodó szervezetben vagy gazdasági társaságban vezető tisztség betöltését kizáró foglalkozástól eltiltás hatálya alatt áll.

## IX. rész

### **A Nyugdíjpénztár gazdálkodása**

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

a) a Nyugdíjpénztár vagyont befekteti és kezeli (e feladata más, megbízott szervezet útján is ellátható),

b) kiegészítő vállalkozási tevékenységet folytathat.

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

3.) Fedezeti alapképzés

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

a) a befizetett Tagdíjak - a Nyugdíjpénztár a Tagdíj 97%-nak megfelelő összeget az egyéni számlán írja jóvá.

b) a szolgáltatások fedezetére nyújtott támogatás az V. részben leírtaknak megfelelően,

c) a más Nyugdíjpénztárból átlépő Pénztártagok áthozott egyéni számla összege,

d) a Fedezeti alap befektetésének hozama. Minden egyes befektetés hozama külön-külön nyilvántartandó és jóváírandó. A Nyugdíjpénztár a Fedezeti alap minden egyes befektetésből származó hozamát az egyéni számlák között - azok adott befektetés időpontjában kimutatott (múltbeli) állományának arányában - szétosztja, és azokon jóváírja.

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

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

- a) a Tagdíjbefizetésekből levonandó összeg, melynek mértéke: 2 %;
- b) az egyéni fedezeti összegeket kilépés [III. rész 3.1.c)], illetve tagdíj-nemfizetés esetén terhelő, az egyéni fedezeti számlán levő összeg legfeljebb kéthavi Egységes Tagdíjnak megfelelő összege, illetve a tényleges , indokolt, kalkulációval alátámasztott egyszeri, legfeljebb 4 000,-Ft kezelési költség.
- c) az ilyen célra nyújtott támogatások,
- d) a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele,
- e) a Működési Alap befektetésének hozama.

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

- a) a tagdíjbefizetésekből levonandó összeg; melynek mértéke 1 %,
- b) az ilyen célra, valamint a külön cél megjelölése nélkül nyújtott támogatások,
- c) a Likviditási alap befektetésének hozama.

#### 6.) Kiszervezés

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

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

## X. rész

### **A Nyugdíjpénztár jogutód nélküli megszűnése**

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

## XI. rész

### **A Nyugdíjpénztár megalakulására vonatkozó sajátos szabályok**

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

## 1. sz. függelék

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

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

##### 1.1 A befektetési célok

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

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

##### 1.2 A befektetési alapelvek

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

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

A MENTŐ Nyugdíjpénztár befektetési politikájának konkrét kialakítása során éves, középtávú és hosszú távú befektetési terveket hoz létre. E tervek egymással összefüggnek és természetesen a Pénztár forrásainak függvényében a mindenkori gazdasági-pénzügyi környezet elemzése, jellemzőinek figyelembevétele alapján jönnek létre. Lényeges követelmény, hogy a befektetési politika megvalósítása során létrejövő portfólió tegye lehetővé – a gazdasági-pénzügyi környezet változásainak megfelelően – a rugalmas reagálást a magasabb hozamok biztosítása érdekében.

#### 2.) A kockázat mérséklésének módszerei és a befektetés folyamatai

##### 2.1 A kockázat mérséklésének módszerei:

A MENTŐ Nyugdíjpénztár működését, gazdálkodását nagymértékben meghatározza az a tény, hogy ez a Pénztár befizetéssel meghatározott alapként működik: nem vállalkozik előre meghatározott szolgáltatás(ok)ra, hanem arra vállalkozik, hogy a Pénztártagok befizetéseit akkumulálja a szolgáltatás esedékességéig; a szolgáltatás esedékessé válásakor pedig vagy egy összegben kifizeti, vagy megkezdi a járadékszolgáltatást a pénztártagok saját fedezeti tőkeértéke alapján kalkulált a (meghatározott időtartamra, meghatározott gyakorisággal esedékes) járadéktagokkal. A nyugdíjbiztosító rendszerek közül ez a legkevésbé kockázatos. Az igénybe vehető szolgáltatásai jól tervezhetőek, a források határidő előtti visszavonása meglehetősen nehéz, vagy lehetetlen. Ugyanakkor tagdíjak vagy egyéb befizetések formájában folyamatosan új pénzbevételekhez jut.

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

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

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

## 2.2 A befektetés kétlépcsős folyamata a MENTŐ Nyugdíjpénztárban:

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

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

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

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

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

### 3.) Az egyes befektetési instrumentumok

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

### 4.) A végrehajtás mechanizmusa

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

### 5.) A befektetési politika tagokkal való megismertetése

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

## 2. sz. függelék

### **A MENTŐ NYUGDÍJPÉNZTÁR tagjai által igénybe vehető kölcsön**

- 1.) A Pénztártag részére tagi kölcsön első ízben a várakozási idő harmadik évét követően nyújtható.
- 2.) A Pénztár a tagi kölcsönt a fedezeti tartalék terhére nyújtja. A Pénztár nem nyújthat újabb tagi kölcsönt, amennyiben az általa korábban nyújtott tagi kölcsönök együttes állománya meghaladja fedezeti tartalékának 5%-át.
- 3.) A tagi kölcsön összege nem haladhatja meg a Pénztártag egyéni számláján a kölcsönfelvétel időpontjában nyilvántartott összeg 30%-át. A tagi kölcsön lejárat ideje legfeljebb 12 hónap.
- 4.) Nem nyújtható tagi kölcsön, ha
  - 4.1. a tag a korábban felvett tagi kölcsönét nem fizette vissza, és a pénztár a hátralékot az egyéni nyugdíj számlával szemben érvényesítette,
  - 4.2. a tagnak tagi kölcsön tartozása van,
  - 4.3. a tag kilépési vagy átlépési szándékát a pénztárnak bejelentette,
  - 4.4. a tagnak tagi lekötése van.
- 5.) Amennyiben a tag egyéni nyugdíj számláján nyilvántartott összeg egészének vagy egy részének felvétele esetén az egyéni nyugdíj számlán maradó összeg a tagi kölcsön tartozás összegénél kisebb lenne, akkor a tagi kölcsön tartozásból az e különbözetnek megfelelő összeg azonnal esedékessé válik és a kifizetést megelőzően érvényesíthető az egyéni nyugdíj számlával szemben.
- 6.) Amennyiben a pénztártag a kölcsönt nem fizeti vissza, a hátralék összegét, valamint a pénztár költségeit legkésőbb a tagsági jogviszony megszűnésekor, illetve szolgáltatás igénylésekor a pénztárnak az egyéni nyugdíjszámlával szemben érvényesítenie kell.
- 7.) A Pénztártagnak éven belüli visszafizetési kötelezettséggel nyújtott tagi kölcsönből a lejárat időn belül vissza nem fizetett tőketartozás, valamint a felvett kölcsön után felszámított időarányos kamat összegével a pénztártag egyéni számláját kell megterhelni oly módon, hogy a tőketartozás összegével a tagi kölcsönök állományát kell csökkenteni az egyéni számla kötelezettség teljesítése alszámlájával szemben, a kölcsön után járó

időarányos kamatot a működés kamatbevételeként kell elszámolni az egyéni számla kötelezettség teljesítése alszámlájával szemben.

- 8.) A Pénztár a tagi kölcsönt – a kölcsönszerződés megkötésekor érvényes – jegybanki alapkamat mértékével folyósítja.
- 9.) A Pénztártag a tagi kölcsön iránti kérelmét az összeg és a lejáratidő megjelölésével, indoklással nyújthatja be.
- 10.) A tagi kölcsön nyújtásával kapcsolatos döntési jog az Igazgatótanácsot illeti meg. Az Igazgatótanács a tagi kölcsön iránti kérelmét 60 napon belül köteles elbírálni.
- 11.) Ha a Pénztártag a tagi kölcsönt esedékességekor nem vagy nem teljes egészében fizeti meg, a hátralékos összeg után a jegybanki alapkamattal megegyező mértékű késedelmi kamatot köteles fizetni.

**Alapítva: 1995. április 19.**

Budapest, 2010. december 16.

Nagy Béla  
IT elnök

Dr. Bajnai Gábor  
ügyvéd