MAGATARTÁSI KÓDEX

A szabályzatot kibocsátotta:	**a Pénztár Igazgatótanács[1]**
Hatálybalépés időpontja:	**2026.10.28.**
Korábban hatályos szabályzat:	**2020.11.04. – 2026.10.27.**
Felülvizsgálat gyakorisága:	**2 évente[2]**
Szabályzat minősítése:	**nyilvános**

[1] 2020.11.03-án az Igazgatótanács a jelen Magatartási Kódexet Igazgatótanácsi jogkörbe emelte.

[2] 2023.12.05-én, 2025.09.30-án felülvizsgálva, módosítást nem igényelt.

TARTALOM

1 BEVEZETÉS 3
1.1 A Magatartási Kódex küldetése és célja 3
1.2 A Magatartási Kódex személyi hatálya 3
1.3 A Magatartási Kódex megismerése és követése 4
2 ETIKAI KÖVETELMÉNYEK 4
2.1 Emberi jogok tisztelete 4
2.2 Tisztességesség 4
2.3 Felelősségvállalás 4
2.4 Átláthatóság 4
2.5 Tisztességes verseny 5
2.6 Anti-korrupció 5
3 SZERVEZETI ÉRTÉKEK 6
3.1 Ügyfélközpontúság 6
3.2 Szakmai igényesség 6
3.3 Jogszabályoknak való megfelelés 6
3.4 Együttműködés 6
3.5 Innováció és megújulás 7
3.6 Vagyonvédelem, információbiztonság, üzleti titok, szellemi tulajdon védelme 7
3.7 Fenntarthatóság, környezetvédelem 7
3.8 A Pénztár jó hírnevének védelme 8
3.9 Kulturált megjelenés 8
4 AZ ETIKAI KÖVETELMÉNYEK ÉS A SZERVEZETI ÉRTÉKEK ÉRVÉNYESÜLÉSE 9
4.1 Foglalkoztatás és munkakörülmények, fejlődésre való képesség 9
4.2 Ügyfélkiszolgálás 9
4.3 Számvitel, valós beszámolás, pénzügyi integritás 10
4.4 Szerződéses partnerekkel kialakított kapcsolatok 10
5 ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK 12

1 BEVEZETÉS

Az Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár (továbbiakban Pénztár) vezetése elkötelezett abban, hogy a Pénztár tevékenysége során megfeleljen az etikus magatartásra vonatkozó legmagasabb elvárásoknak. A Magatartási Kódexet azért hívta életre, hogy támogatást nyújtson a Pénztár működése, belső és külső környezetével való kapcsolattartás során a helyes döntések, viselkedésminták kialakításához.

1.1 A Magatartási Kódex küldetése és célja

Az Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár (továbbiakban Pénztár) működésének alapvető részét képezi a jogszerű, etikus és felelős üzleti magatartás.

A Magatartási Kódex célja, hogy a Pénztár bármely pénztári tevékenysége során a vonatkozó jogszabályi előírásoknak és compliance követelményeknek teljeskörűen megfelelve, az ügyfelek érdekeit szem előtt tartva tisztességes, etikus magatartást tanúsítva járjon el így erősítve az ügyfelek önkéntes pénztárak, pénzügyi szolgáltatók iránti bizalmát.

A Magatartási kódex célja az is, hogy a Pénztár hagyományait megőrizve erősítse az etikus magatartáson, az egymás tiszteletén, az udvarias együttműködésen alapuló szervezeti kultúrát, valamint az emberi kapcsolatok minőségének javításával, az összetartozást segítő jó közérzet, jó munkahelyi légkör megteremtésével hatékonyabbá, inspirálóbbá tegye a közös célok megvalósítását.

A Pénztár vezetése számára kulcsfontosságú, hogy a munkatársak az ügyfélközpontúság szellemében szakmai igényességgel, hatékonyan, tisztességesen, visszaélésektől mentesen és átláthatóan végezzék munkájukat.

A Magatartási Kódex a Pénztár munkavállalóitól, tisztségviselőitől és a Pénztár nevében eljáró harmadik felektől általánosan elvárt etikai és megfelelőségi követelmények, valamint a szervezet alapértékeinek egységes szerkezetben foglalt gyűjteménye.

1.2 A Magatartási Kódex személyi hatálya

A Magatartási Kódex személyi hatálya kiterjed a Pénztár minden tisztségviselőjére, munkavállalójára, az ideiglenes, vagy kölcsönzött munkatársakra, a megbízási szerződés alapján munkát végző kollégára (továbbiakban munkatársak), valamint a Pénztár tagszervezési tevékenységet ellátó partnereire.

A Kódex rendelkezéseinek betartása a Pénztárral fennálló munkaviszony, illetve egyéb jogviszony alapvető feltétele.

1.3 A Magatartási Kódex megismerése és követése

A Pénztár Igazgatótanácsa a Pénztár valamennyi munkatársától elvárja, hogy a Pénztár belső szabályrendszeréhez szorosan kapcsolódó jelen Magatartási Kódexet megismerje és a benne foglaltakat elsajátítsa és betartsa oly módon, hogy azok szerves részévé váljanak a mindennapi munkájuknak.

2 ETIKAI KÖVETELMÉNYEK

2.1 Emberi jogok tisztelete

Elkötelezettek vagyunk minden ember méltósága és emberi jogainak tiszteletben tartása mellett.

Az egyenlő bánásmód elvének megfelelően mindenki számára esélyegyenlőséget biztosítunk úgy, hogy nem teszünk különbségeket nem, kor, családi állapot, családi kötelezettségek, vallás, politikai hovatartozás, szexuális orientáció, faj, nemzetiség, etnikai háttér, fizikai megjelenés vagy bármely egyéb, jogszabályban meghatározott védett tulajdonság alapján.

Folyamatosan törekszünk rá, hogy akár egyedi megoldásokkal biztosítani tudjuk a különleges igényű ügyfeleink számára is az ügyfélkiszolgáláshoz, szolgáltatáshoz való megfelelő hozzáférést (pl. akadálymentesített ügyfélszolgálat, akadálymentes verzió a honlapon).

2.2 Tisztességesség

Alapvetően fontos, hogy a Pénztár minden munkatársa a becsületesség és tisztességesség, mint általánosan érvényes erkölcsi norma betartása, valamint a vonatkozó belső szabályzatok és jogszabályok betartása mellett, szakmai szempontok mentén cselekedjen és legjobb tudása szerint járjon el. Ügyintézésünk során tisztességesen viszonyulunk meglévő és potenciális ügyfeleinkhez, szerződéses partnereinkhez, versenytársainkhoz és munkatársainkhoz egyaránt.

2.3 Felelősségvállalás

Felelősséget vállalunk a Pénztár eredményeiért, saját munkánkért. Ügyfeleink számára mindig a legjobb megoldást keressük. Mindig megkérdezzük magunktól: „Úgy jártam el a hozzám forduló ügyében, ahogyan én is szeretném, hogy mások eljárjanak, ha az én ügyemet intézik?”

2.4 Átláthatóság

A Pénztár a transzparenciát fontos értéknek tekinti. A Pénztár az átláthatóságát őszinte, közvetlen kommunikációval, tevékenységének és döntéseinek nyomon követhetőségével kívánja biztosítani. Különös figyelmet fordítunk a döntéshozatali folyamataink dokumentálhatóságára és a jogszabályi adatszolgáltatási kötelezettségek teljesítésére.

2.5 Tisztességes verseny

Elkötelezettek vagyunk az etikus és tisztességes verseny iránt. A versenytársaktól függetlenül önálló döntéseket hozunk, és szigorúan tartózkodunk minden olyan versenytársakkal történő együttműködéstől, amely a tisztességes versenyt korlátozná vagy sértené. Tartózkodunk a saját, partnereink, versenytársaink jó hírnevét, hitelességét sértő magatartásoktól.

A nyugdíjpénztári piacon működő pénztárakat versenytársaknak tekintjük, akiket megillet a tisztességes etikus eljárás. Egyidejűleg elvárjuk, hogy velünk szemben is így járjanak el. A Pénztár tagja az Önkéntes Pénztárak Országos Szövetségének, így tevékenysége során az ÖPOSZ Etikai Kódexét is betartja.

2.6 Anti-korrupció

Nem tűrjük és határozottan elítéljük a korrupció minden formáját.

El kell kerülni minden olyan magatartást, ami azt a látszatot keltheti, hogy személyes előnyökért cserébe kivételes elbánást keresünk, kapunk, vagy adunk. Nem adunk, és nem fogadunk el olyan ajándékot, egyéb juttatást, amely túllép a szokásos üzleti vendéglátás keretein, vagy hatással lehet az üzleti döntések függetlenségére.

Minden tudásunkkal küzdünk a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás ellen, a pénzmosásra utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén a vonatkozó jogszabályban meghatározottaknak megfelelően megtesszük az előírt bejelentéseket az illetékes hatóságok felé[3].

[3] Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról, valamint az EU és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról

3 SZERVEZETI ÉRTÉKEK

Pénztári értékrendünk alapját az általános etikai követelményeken túlmenően az alábbi általános alapelvek képezik:

3.1 Ügyfélközpontúság

Elkötelezettek vagyunk abban, hogy a Pénztár ügyfelei minden esetben pontos, világos és tisztességes tájékoztatást kapjanak, és kizárólag az érdekeiket szem előtt tartó, minőségi szolgáltatásokhoz jussanak hozzá. Kiemelt célunk, hogy szolgáltatásaink minősége mindenkor maximálisan megfeleljen az ügyfelek által elvárt igényeknek.

3.2 Szakmai igényesség

Munkánkra jellemző a magas szintű szakmaiságra, a mindennapi feladatok, szolgáltatások magas szintű ellátására való folyamatos törekvés, a következetes működés. Mindezek érdekében a Pénztár szervezeti egységei, munkatársai magas szakmai igényesség mellett, legjobb tudásuk szerint végzik munkájukat, és nyitottak a megújulásra, fejlődésre.

3.3 Jogszabályoknak való megfelelés

Ismerjük és betartjuk a törvényes működéshez, munkavégzéshez, ügyfélkiszolgáláshoz szükséges jogszabályokat és a Pénztár belső szabályozásaiban (szabályzatok, utasítások, kézikönyvek stb.), valamint egyéb vonatkozó iránymutató dokumentumokban foglaltakat. Elengedhetetlen, hogy a munkatársak naprakészen ismerjék a tevékenységüket érintő rendelkezéseket és az általános szakmai szabályokat. A Pénztár hangsúlyt fektet arra, hogy a változásokról, új szabályokról folyamatosan tájékoztassa az érintett munkatársait.

A Pénztár semmilyen formában nem tolerálja a visszaélést, azaz az olyan szándékos cselekedetet vagy mulasztást, amelyek mások félrevezetésére irányul, és amelyek eredményeképpen valaki(-k) veszteséget szenved(-nek) és/vagy az elkövető közvetve vagy közvetlenül jogtalan előnyt szerez.

A Pénztár a feddhetetlen magatartás vonatkozásában elvárja, hogy munkatársai mind a munkahelyen, mind azon kívül tartsák be a rájuk vonatkozó szabályokat, előírásokat, az általános társadalmi együttélési normákat és a jelen Magatartási Kódex rendelkezéseit.

3.4 Együttműködés

Magatartásunkat a közös célokban megnyilvánuló azonos érdekek határozzák meg. A Pénztár céljainak eléréséhez elengedhetetlen a kooperáció megteremtése, a munkavállalók közötti jó csapatmunka, valamint a munkatársak és a vezetők, illetve szakterületek közötti együttműködésre épülő légkör.

A hatékony együttműködés érdekében a munkatársainktól elvárjuk, hogy a feladatok végrehajtása során – a pénztártagok érdekeinek elsődleges figyelembevételével – törekedjenek a más szervezeti egységekkel való kooperációra és a problémák közös, „legjobb megoldásra törekvés" szerinti megoldására. A közös célokat elsődleges szervezeti értékként kezeljék, és szükség esetén – saját munkaköri kötelezettségeik és az összeférhetetlenségi szabályok megtartásával – vegyenek részt olyan feladatok elvégzésében is, amelyek nem tartoznak szorosan a saját munkaterületükhöz.

3.5 Innováció és megújulás

A Pénztár keresi a megújulás és a fejlődés lehetőségét. Fejlesztési tevékenysége során előremutató, megértést segítő, pénzügyi tudatosságot támogató és hasznos megoldásokat biztosít ügyfelei számára.

3.6 Vagyonvédelem, információbiztonság, üzleti titok, szellemi tulajdon védelme

Elkötelezettek vagyunk a személyes adatok, az üzleti információk teljességének, bizalmasságának és hozzáférhetőségének biztosítása iránt, ezért a megfelelő technikai biztonsági megoldásokat alkalmazzuk.

Felelősek vagyunk a Pénztár által munkavégzésre biztosított eszközök biztonságáért, védelméért, gazdaságos használatáért.

Minden munkatárs köteles betartani a biztonsági intézkedéseket, mind a materiális, mind az immateriális pénztári vagyont tisztelettel kezelni.

Az információk, az adatok és a tudás kritikus fontosságú vagyonelemek, minden eszközzel biztosítjuk a személyes adatok, valamint a pénztártitok és az üzleti titok védelmét, átfogó keretrendszert alakítottunk ki a kritikus és érzékeny információk kezelésére, a személyes adatok és az üzleti titok védelmére vonatkozó eljárásokat részletesen szabályozzuk[4].

3.7 Fenntarthatóság, környezetvédelem

Alapvető értéknek tekintjük, hogy a jelenlegi szükségleteket a következő generációk lehetőségeinek veszélyeztetése nélkül elégítsük ki.

Választható portfólióink között elérhető hosszú távú fenntarthatósági szempontokat is figyelembe vevő, környezetvédelmet is előtérbe helyező portfólió.

[4] Adatvédelmi és adatbiztonsági szabályzat, Információbiztonsági politika, Középtávú információbiztonsági stratégia, Információbiztonsági Szabályzat

Munkafolyamataink kialakítása, fejlesztése során törekszünk arra, hogy óvjuk a környezet (pl. papírmentes folyamatok kialakítása, az elektronikus kapcsolattartás ösztönzése).

3.8 A Pénztár jó hírnevének védelme

A Pénztár életében különösen fontos a jó hírnevének megőrzése, annak erősítése, ezért mindennapi tevékenységeinket úgy végezzük, hogy ezt figyelembe vesszük.

Munkatársainktól elvárjuk, hogy mind a munkahelyen, mind a munkahelyen kívül tartózkodjanak minden olyan megnyilvánulástól, amely a Pénztár jó hírnevét hátrányosan befolyásolhatja. A Pénztár azt is elvárja munkatársaitól, hogy magánéleti tevékenységük során is a Pénztár etikai normáinak megfelelő, ahhoz méltó magatartást tanúsítsanak, különösen akkor, ha tevékenységük, kifejezett nyilatkozatuk a Pénztárral bármilyen módon összefüggésbe hozható vagy azt a látszatot keltheti, hogy a Pénztár nevében járnak el, illetve nyilvánítanak véleményt.

A munkatársak a vélemény-nyilvánításhoz való jogukat úgy gyakorolhatják, hogy az a Pénztár jó hírnevét, érdekeit ne sértse, veszélyeztesse.

A Pénztár fontosnak, szervezeti értéknek tartja minden munkatárs véleményét, ezért az észrevételekre, jobbító javaslatokra mindenkor nyitott, azokat felhasználja a működés javítása érdekében.

3.9 Kulturált megjelenés

A Pénztár elvárja munkatársaitól a feladatkörüknek megfelelő, kulturált és ápolt megjelenést a munkavégzés alkalmával. A kulturáltság és ápoltság igénye mind a ruházatra, mind a megjelenésre vonatkozik.

A Pénztár nem tartja szükségesnek a Dress Code bevezetését, azonban elvárja az üzleti etikett szerinti, hivatalos megjelenést különösen a személyes ügyfélkiszolgálásban, értékesítésben résztvevő, valamint üzleti tárgyalásokat folytató kollegáktól.

4 AZ ETIKAI KÖVETELMÉNYEK ÉS A SZERVEZETI ÉRTÉKEK ÉRVÉNYESÜLÉSE

A Pénztár tevékenysége során mindenkor a 2. fejezetben megfogalmazott etikai követelmények és a 3. fejezetben részletezett szervezeti értékek mentén jár el.

4.1 Foglalkoztatás és munkakörülmények, fejlődésre való képesség

Elkötelezettek vagyunk a munkahelyi egyenlőség előmozdítása, a jogszerű és tisztességes foglalkoztatási és javadalmazási gyakorlat megvalósítása iránt. Nem tűrjük és zéró toleranciát alkalmazunk a diszkrimináció, a zaklatás vagy a durva bánásmód bármely formájával szemben.

Figyelembe vesszük a munkatársak érdekeit méltányos mérlegelés alapján, személyhez fűződő jogaikat tiszteletben tartjuk.

Minden munkatárstól elvárt a legmagasabb szintű, kölcsönös tiszteleten alapuló viselkedési forma mind a szóbeli és mind az írásbeli kommunikáció során.

A Pénztár biztosítja a célkitűzéseket szem előtt tartó és eredményes munkavégzés tárgyi feltételeit, valamint a tiszta, biztonságos és egészséges munkakörülményeket, és elkötelezettek vagyunk az egészséges környezet fenntartása iránt.

Olyan lehetőségeket (pl. belső oktatás) kínálunk a munkavállalóinknak, amelyekkel szakmailag és személyesen is fejlődhetnek. Elvárt, hogy a Pénztár munkatársai legyenek nyitottak az új tapasztalatok megismerésére és befogadására, kövessék nyomon szakterületük fejlődését és a megszerzett információkat alkalmazzák mindennapi munkájuk során. Legyenek kezdeményezőek a változásokban és önmaguk is képesek legyenek megújulni annak érdekében, hogy a változások valóban lehetőségeket jelentsenek önmaguk és a Pénztár egésze számára.

4.2 Ügyfélkiszolgálás

Elkötelezettek vagyunk abban, hogy az ügyfelek pénzügyi igényeihez és kockázatvállalási képességéhez igazodó, legmagasabb szintű szolgáltatást, korrekt és teljes körű ügyfél-tájékoztatás nyújtsunk.

Választható portfólióinkra és szolgáltatásainkra vonatkozó, az önkéntes nyugdíjpénztári tagsággal összefüggő tájékoztatóink számos csatornán elérhetőek ügyfeleink részére.

A különleges igényű ügyfelek részére (pl. fogyatékkal élők) is maximálisan igyekszünk segíteni a számlájukkal kapcsolatos tájékozódást, ügyintézést.

Törekszünk arra, hogy naprakész technológiákat biztosítsunk és segítünk abban, hogy ügyfeleink ezeket a lehetőségeket használják.

A Pénztár az ügyfelek tájékoztatására vonatkozó szabályokat részletesen az *Ügyfél-tájékoztatási szabályzat*ban rögzítette.

Munkatársainktól elvárjuk, hogy az ügyfelekkel történő ügyintézés kapcsán

- korrekt, pontos és magas színvonalú tájékoztatást nyújtsanak,
- legyenek tárgyszerűek, segítőkészek, figyelmesek, udvariasak, minden meg nem engedett befolyástól mentesek,
- törekedjenek az ügyek lehető leggyorsabb és legeredményesebb megoldásának elérésére,
- tanúsítsanak tiszteletet,
- legyenek együttműködőek,
- legyenek empatikusak.

Az ügyfelek élethelyzetének megértése és a méltányos ügyintézés iránti törekvésünk azonban kizárólag a hatályos jogszabályok és belső szabályzatok előírásainak megfelelő kereteken belül maradhat.

4.3 Számvitel, valós beszámolás, pénzügyi integritás

Könyveléseinket, nyilvántartásainkat, számláinkat és pénzügyi jelentéseinket a számviteli jogszabályok előírásainak megfelelően, a valósághű és megbízható összkép elve alapján vezetjük és állítjuk össze.

Elkötelezzük magunkat a tisztességes adózás mellett is, tartózkodunk minden adóelkerülő gyakorlattól.

Minden munkatársunktól elvárjuk, hogy betartsa a számviteli eljárási szabályokat, magatartásával biztosítsa a gazdasági események megfelelő rögzítését, azt, hogy a pénzügyi beszámolók teljesek, őszinték, pontosak, időszerűek legyenek.

4.4 Szerződéses partnerekkel kialakított kapcsolatok

A Pénztár számára fontos az üzleti partnerekhez fűződő kapcsolata, hiszen a mindennapi működés során számos partner szolgáltatását veszi igénybe a Pénztár.

A szerződéses partnerekkel való kapcsolatok létesítésekor, fenntartásakor vagy megszüntetésekor a Pénztár a korrektség, a pártatlanság és az átláthatóság elvéhez ragaszkodik.

Az üzleti partnerek kiválasztása során körültekintően kell eljárni, figyelembe véve különösen a minőséget, megbízhatóságot, pontosságot, gyakorlati tapasztalatot. Partnerkiválasztásunk során a három ajánlat elvét részesítjük előnyben, partnerscoring eljárásunkkal az elérhető információk (pl.

jogi helyzet, pénzügyi adatok, tevékenységi referenciák) figyelembevételével értékeljük leendő partnereinket.

Az üzleti kapcsolat fennállása alatt a kölcsönös és hatékony együttműködésnek, a bizalomnak, a tisztességnek, valamint a magas színvonalú szolgáltatás nyújtásának, és a határidőben való kötelezettségteljesítésnek kell a szakmai munkát meghatároznia.

A Pénztár az üzleti partnerek kiválasztásával, a szerződéskötéssel kapcsolatos részletes szabályait az Általános szerződéskötési, kezelési és nyilvántartási szabályzat, valamint a Kiszervezési politika tartalmazza.

5 ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

Jelen Magatartási kódexet az Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár Igazgatótanácsa 2026. október 27-én fogadta el.

Jelen szabályzat 2026. október 28. napján lép hatályba.

Budapest, 2026. október 27.

_____
dr. Hardy Ilona
az Igazgatótanács elnöke