

Jegyzőkönyv
az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár
közgyűléséről

Hely: Budapest, V., Bajcsy-Zsilinszky út 52.
Időpont: 2010. május 27. 10⁰⁰ óra

3/2010 (V.27.) küldöttközgyűlés határozat – 2009. évi beszámoló elfogadása.

A Pénztár töretlen növekedésében tovább folytatódott az előző évi kis megtorpanás után, az elmúlt évben arról számolt be, hogy a mérleg főösszeg (2008 évben) a két pénztárra együttesen megközelítette a 305 milliárdot, addig a 2009-es évben már csak 431 milliárdot tett ki (elsősorban a létszámnövekedésünknek és a hozamok kedvező alakulásával magyarázható). Ebből az önkéntes pénztár mérleg főösszege 104 milliárd a magán pénztáré pedig 327 milliárd. A fedezeti céltartalék önkéntes pénztár esetében 100 milliárd, magán pénztár esetében 296 milliárd volt.

A Pénztár taglétszáma összességében a várakozásoknak megfelelően nőtt. Azonban az önkéntes ág 836 fővel csökkent így a záró létszám 227 884 fő ezzel a Pénztár második helyen áll, magán ág esetében 33.514 fővel nőtt, itt a záró létszám 416.316 fő volt. Ezzel a Pénztár szilárdan tartja a negyedik helyét. Összesített taglétszámban a 3-dik legnagyobb Pénztár.

A pénztári vagyon önkéntes pénztár esetében nőtt 101,789 milliárdra, magán pénztár esetében pedig 302,399 milliárdra nőtt. Vagyonban a két ág együttesen 34,11 %-kal nőtt. Ezzel a vagyon tekintetében a negyedik helyen áll továbbra is.

Az önkéntes ág vagyonkezelői fedezeti egyéni számlák bruttó hozama 16,80%, a magán ág esetében, pedig klasszikus portfólió 11,62 %, a kiegyensúlyozott portfólió 16,39%, a növekedési portfólió 22,40% volt

A fedezet egyéni számlák benchmark hozama önkéntes pénztár esetében 17,99%, a magán pénztár esetében a klasszikus portfólióban 13,12%, a kiegyensúlyozott portfólió 17,87%, a növekedési portfólió 22,04% volt.

A Pénztár működési eredménye önkéntes ág esetében 54.554 eFt volt. Fontos megjegyezni, hogy a tárgyévi eredmény és az előző évek eredménye (tartalék tőke) együttes állománya 650.260 eFt volt, tehát a Pénztár zavartalan működése hosszútávon biztosított.

A magán-nyugdíjpénztári működés eredménye -729.159 eFt volt ennek hatására a tartalék tőkével együtt a saját tőke záró állománya 344.505 eFt volt, tehát a zavartalan működés itt is biztosított.

A magán pénztári ág esetében az adóhatóság által átutalt munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések állománya 2.796.703 eFt volt, mely a rendszer sajátosságaiból adódóan nem számít magas összegnek.

Az egyéb munkáltatói függő tételek állománya 2.676.259 eFt volt

A Pénztár az egyéb munkáltatóhoz rendelhető függő tételek rendezése érdekében nagy erőfeszítéseket tesz. A Pénztár részére a foglalkoztatók csak a 2007. január 1-jét megelőző időszakra küldhetnek pót- ill. önellenőrzési bevallásokat, melyek megfizetése is a pénztári számlákra történik. A 2007. évi és azt megelőző forgalmak tekintetében a Pénztár az eltérési folyószámlákkal kapcsolatban értesíti ill. felszólítja a foglalkoztatókat a rendezésre, a nullás folyószámlák tekintetében tájékoztatás adása történik.

A nem teljesítő foglalkoztatókat a jogszabályoknak megfelelően a Pénztár átadja az Apeh illetékes Igazgatósága részére az eljárások lefolytatása céljából. A tárgyévben a Pénztár 183 foglalkoztatóval szemben kezdeményezett új eljárást, és az év során – a korábbi években indított eljárások lezárásaként – az APEH sikeresen 46.320 e Ft értékben zárta le az indított eljárásokat.

4/2010. (V.27.) küldöttközgyűlés határozat - Az Igazgatótanács beszámolójának elfogadása.

A Nyugdíjpénztár Igazgatótanácsa (továbbiakban IT) 2009. évben is az Önkéntes Kölcsönös és a Magán-nyugdíj pénztárakról szóló törvények, a Számviteli törvény, valamint azok gazdálkodásáról, beszámoló és könyvvizelési kötelezettségeiről szóló Kormányrendeletek, továbbá az Alapszabályban, Ügyrendjében foglaltak szerint szervezte és végezte munkáját.

Az IT 2009. évre is éves munkaterv szerint, a korábban kialakított témafelelősi rendszerben dolgozott.

Az IT személyi összetétele az év közben változott, a jelenlegi tisztségviselők a Malév beolvadását követően a jogutód pénztár vonatkozásában az Igazgatótanács, mint testület került újraválasztásra, személyi módosítások megtétele mellett

Az IT 2009. év folyamán 11 ülést tartott.

Az IT elnöke részt vett és véleményt nyilvánított az Ellenőrző Bizottság egyes ülésein, álláspontját az IT tagokkal, kiemelten az érintett téma felelőseivel egyeztetve alakította ki.

Az IT munkája során többek között

- előkészítette a közgyűlések megtartását, azok előterjesztéseit
- megvizsgálta a 2008. évi éves beszámolót, 2010. évi pénzügyi terveket
- Alapszabály, IT hatáskörébe tartozó szabályzatok naprakészségét biztosította

- Rendszeresen beszámoltatta a pénztár munkaszervezetét, vagyonekezelőt, befektetésekért felelős vezetőt, belső ellenőrzést, adatvédelemért felelős vezetőt
- Döntést hozott a pénztári szabályzatokban és jogszabályokban előírt kérdéskörökben (pl. tagi költsön kamat-, költségmértékének megállapítása)
- Az önkéntes pénztári ágban bevezette a VPR és Nyr rendszert
- Vizsgálta a Pszáf határozatokban foglalt kötelezettségek megvalósulását, intézkedési terveket készített
- Ügyvezető igazgató választása érdekében pályázatot írt ki és megválasztotta a Pénztár ügyvezető igazgatóját Mészáros Győző személyében
- A mindenkori piaci helyzethez alakította a Pénztár befektetési politikáját
- Megújította a Pénztár kötelezettségvállalását a további prudenciális elvek megvalósulása érdekében, valamint az érdekeltégi rendszert
- A gazdálkodás ésszerűsítése körében hozzájárult a Pénztári tevékenységek egy részének külső szolgáltató általi viteléhez, kiszervezési megbízások adásához.

5/2010. (V.27.) küldöttközgyűlés határozat - Az Ellenőrző Bizottság beszámolójának elfogadása.

A 2009. 09. 30.-i közgyűlés határozatai szerint az EB valamennyi tagját illetően változás történt, létszáma továbbra is 5 fő maradt. Az EB 2009. év folyamán 3 önálló ülést tartott, valamint az Igazgatótanáccsal összevontan 5 ülésen vett részt a Közgyűlés elé terjesztett témakörök megtárgyalásán. Az EB elnöke részt vett és véleményt nyilvánított az Igazgatótanács ülésein, álláspontját egyeztetve az EB Tagokkal.

Az EB az év során támaszkodott a Pénztár belső ellenőrzésének munkájára, akik az év során az EB által jóváhagyott éves ellenőrzési terv alapján dolgoztak. Az EB megvitatta a vizsgálatok megállapításait, és az összeállított intézkedési tervet.

A „Magán tagdíjhátralék behajtás” témában kiadott PSZÁF határozathoz kapcsolódó intézkedési terv végrehajtását az EB negyedévente közvetlenül ellenőrizte. Az EB összefoglaló megállapítása, hogy a Pénztár gazdálkodása továbbra is kiegyensúlyozott és stabil.

7/2010. (V.18.) küldöttközgyűlés határozat – Alapszabály módosítása

- 4.4. A belépési nyilatkozatnak tartalmaznia kell **a mindenkor hatályos jogszabályokban rögzített adatokat.**
A tagsági jogviszony létrejöttéhez a pénztártagnak a belépési nyilatkozatban meg kell adnia nevét, anyja nevét, születési nevét, helyét és időpontját, adószámát, lakcímét.
 A belépéskor a tag köteles **továbbá** az 2007. évi CXXXVI tv. szerinti azonosításához szükséges adatok megadására.
 A pénztár jogosult és köteles a belépési nyilatkozatban, valamint az előző bekezdésben közölt adatok valódiságának ellenőrzésére szolgáló okiratok bemutatását kérni.
- 12.3. A belépési nyilatkozatnak tartalmaznia kell **a mindenkor hatályos jogszabályokban rögzített adatokat.**
A tagsági jogviszony létrejöttéhez a pénztártagnak a belépési nyilatkozatban meg kell adnia nevét, születési nevét, helyét és időpontját, a taj-számát, adóazonosító jelét, lakcímét, **új belépők esetén** munkahelyének (munkáltatójának) megnevezését, címét, KSH számát és adószámát, **cégszerű aláírását.**
A pénztár jogosult a belépési nyilatkozatban közölt adatok valódiságának ellenőrzésére szolgáló okiratok bemutatását kérni.
- 12.6. A pénztártag átlépésére, a tag erre irányuló bejelentése alapján, **jogszabályi feltételek teljesülése esetén** kerülhet sor, legkorábban a tagsági viszony kezdetétől számított fél év eltelte után. ~~Az átlépésre irányuló bejelentést nem lehet visszavonni.~~
- 12.9. Az átlépéssel kapcsolatos költségeket, **díjakat** azok megfizetésének módját a pénztár magán-nyugdíjpénztári Szolgáltatási Szabályzata tartalmazza.
- 13.2. A pénztártag:
 (...) e) jogosult - **a mindenkor hatályos jogszabályokban foglalt esetekben** - kezdeményezni a Garancia Alap (Mpt. 89. §) által folyósítandó szolgáltatást, ~~ha a pénztár nem, vagy csak részben képes szolgáltatási kötelezettségének eleget tenni;~~
 (...)
- 15.3. A pénztár egyösszegű kifizetést teljesít:
 (...) b) annak a pénztártagnak ~~a kérésére~~, akinek a nyugdíjkorhatár eléréséig a különböző pénztárakban eltöltött és összeszámított tagsági jogviszonya nem haladja meg a 180 hónapot, mely esetben a nem teljes naptári hónap esetén 30 napot kell egy hónapnak tekinteni.

- 18.1.6. A küldöttek és a küldötti körzetükhöz tartozó pénztártagok kapcsolattartásának rendjét az igazgatótanács határozza meg.
- 18.1.7. Az igazgatótanács köteles figyelemmel kísérni a taglétszám alakulását, s különösen azt, ha a taglétszám emelkedése szükségessé teszi újabb küldöttválasztó gyűlés összehívását, valamint küldött választását.
- 18.2.4. H.k. A küldött megbízatása 5 évre szól.
- _____ A küldött megbízatása
- _____ a) a megbízatás időtartamának leteltével;
- _____ b) visszahívással;
- _____ c) lemondással;
- _____ d) elhalálozással;
- _____ e) a pénztári tagsági viszony megszűnésével;
- _____ f) a közügyektől való eltiltással
- _____ szűnik meg.
- 18.2.5. H.k. A küldöttek és a küldötti körzetükhöz tartozó pénztártagok kapcsolattartásának rendjét az igazgatótanács határozza meg.
- 18.2.6. H.k. Az igazgatótanács köteles figyelemmel kísérni a taglétszám alakulását, s különösen azt, ha a taglétszám emelkedése szükségessé teszi újabb küldöttválasztó gyűlés összehívását, valamint küldött választását.
- 18.4.10. Az igazgatótanács a jogszabályok, illetve jelen Alapszabály által nem kizárólagos hatáskörként szabályozott feladatkörök 18.4.4. a), b) és g) pontjaiban foglalt hatáskörének gyakorlását ügyrendjében az ügyvezetőre átruházhatja. A hatáskör átruházásával egyidejűleg a hatáskör gyakorlásának módjáról és mértékéről is rendelkezni kell az igazgatótanács ügyrendjében.
- 20.5. A pénztár felszámolási eljárására a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról és a végelszámolásról szóló 1991. évi XL törvény rendelkezéseit az Öpt.-ben és az Mpt.-ben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.
- 22.3. A pénztártagot az egyéni számlája december 31-i egyenlegéről legkésőbb a tárgyévet követő február 28-ig június 30-ig írásban tájékoztatni kell.

9/2010. (V.27.) küldöttközgyűlés határozat – Vezető tisztségviselő megválasztása

A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal titkos szavazás útján az Igazgatótanács új tagjaként Szabó Anitát megválasztotta.

11/2010. (V.27.) küldöttközgyűlés határozat – Befektetési politika (önkéntes VPR szabályzat) változásának elfogadása

A hatályos jogszabályoknak (Mbr. előírásai) való megfelelés érdekében szükség van a magánpénztári ág Növekedési portfóliójában a nemzetközi kitétség szeptember végéig végrehajtandó csökkentésére. Mindezekon túl az Igazgatótanács által elfogadott stratégia megvalósítása érdekében a versenytársakhoz viszonyított hazai részvények alulsúlyozásának csökkentése, valamint a piaci tényezők - jelentősen megemelkedett volatilitás – indokolják a változásokat.

A befektetési politika előzőekben ismertetett módosítása az önkéntes pénztári ágat érintve annak VPR szabályzat mellékletét képezi, melynek engedélyezése Pszáf hatáskör, így a befektetési politika önkéntes pénztári ágára vonatkozó, elkülönített szabályainak módosítása tekintetében egyben a VPR Szabályzat mellékletének is módosítása. A befektetési politika önkéntes pénztári ágára vonatkozó, elkülönített szabályainak, valamint az e tekintetben módosított VPR szabályzat módosításának hatályba lépése a Pszáf módosítást engedélyező határozatot követő hónap első napja.

A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal a befektetési politikában foglaltakat, valamint az egyéb tájékoztatásokat elfogadta, tudomásul vette, melynek keretében módosította az önkéntes ág VPR szabályzatának vonatkozó mellékletét. A befektetési politika önkéntes pénztári ágára vonatkozó elkülönített szabályainak és így e tekintetben módosított VPR szabályzat módosításának hatályba lépése a Pszáf módosítást engedélyező határozatot követő hónap első napja.