

Jegyzőkönyv kivonat
az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár megismételt küldöttközgyűléseiről

Hely: Budapest, V., Bajcsy-Zsilinszky út 52.
Időpont: 2009. szeptember 30. 14⁴⁵ óra

3/2009. (IX.30.) küldöttközgyűlés határozat - Jogutód pénztárként a 2009. június 30-i egyesüléssel kapcsolatos döntések meghozatala

A Malév Nyugdíjpénztár beolvadása kapcsán a beolvadás vonatkozásában a Pénztárnak, mint jogutód Pénztárnak az alábbi dokumentumokat kell elfogadnia:

Vagyonomérlegek 2009. 06. 30-i fordulónapra:

- befogadó önkéntes
- befogadó magán
- befogadó egyesített, összesített
- beolvadó
- jogutód magán
- jogutód önkéntes
- jogutód egyesített összesített

A MALÉV beolvadás fordulónapja 2009.06.30. Erre az időpontra vonatkozóan a beolvadó pénztár és a befogadó pénztár is elkészítette a saját különálló végleges vagyonomérlegeit, továbbá a befogadó pénztár elkészítette az úgynevezett jogutód végleges vagyonomérlegeket is (melyek tartalmazzák a MALÉV és a befogadó önkéntes és magán ág pénzügyi adatait is). A migrálási folyamatok sikeresen lezárultak, a tagság és a munkáltatók értesítése megtörtént, továbbá ismerteti a még fennálló feladatokat. A vagyonomérlegek főbb számai:

A MALÉV nyugdíjpénztár végleges vagyonomérlege alapján:

mérleg főösszeg 2 672 530 e Ft
saját tőke 16 047 eFt, A céltartalékok 2 627 870 eFt

A befogadó Allianz önkéntes nyugdíjpénztári ág végleges vagyonomérlege alapján

mérleg főösszeg 89 495 322 eFt
saját tőke 570 268 eFt, A céltartalékok 87 391 773 eFt

A befogadó Allianz magán nyugdíjpénztári ág végleges vagyonomérlege alapján

mérleg főösszeg 253 370 932 eFt
saját tőke 1 031 593 eFt, A céltartalékok 239 047 919 eFt

Az önkéntes jogutód pénztár végleges vagyonomérlege alapján

mérleg főösszeg 92 167 852 e Ft
saját tőke 586 315 eFt, A céltartalékok 90 019 643 eFt

Az egyesített összesített jogutód végleges vagyonomérlege alapján

mérleg főösszeg 345 538 784 eFt
saját tőke 1 617 908 eFt, A céltartalékok 329 067 562 eFt (fedezeti 326 739 937 eFt)

4/2009. (IX.30.) küldöttközgyűlés határozat - Választható portfóliós rendszer bevezetése, kapcsolódó döntések meghozatala az önkéntes pénztári ágban

A választható portfóliós rendszer 2010 január 1-től történő bevezetéséhez az önkéntes pénztári ágban az alábbi döntések meghozatala szükséges:

- a választható portfóliós rendszer 2010 január 1-től történő bevezetésének elfogadása
- a választható portfóliós szabályzat elfogadása
- a választható portfóliós rendszerrel kapcsolatosan a Pénztár befektetési politikájának módosítása, annak elfogadása

A Pénztár bevezeti az elszámológységes nyilvántartási rendszert.

Befektetési Politika összefoglaló táblázata
2009. július 1.

	Magán Növekedési			Magán Kiegyensúlyozott			Magán Klasszikus			Önkéntes fedezeti		
	Minimum	Célérték	Maximum	Minimum	Célérték	Maximum	Minimum	Célérték	Maximum	Minimum	Célérték	Maximum
MAX (éven túli államkötvények)	32,00%	42,00%	52,00%	53,50%	63,50%	73,50%	0,00%	53,00%	100,00%	53,50%	63,50%	73,50%
RMAX (éven belüli államkötvények)	0,00%	7,00%	20,00%	0,00%	9,00%	20,00%	0,00%	47,00%	100,00%	0,00%	6,00%	17,50%
ZMAX		2,75%			1,50%			0,00%			1,50%	
Jelzálog/Vállalati kötvények	0,00%	10,75%	19,00%	0,00%	11,00%	17,00%				0,00%	14,00%	19,00%
DIDA	0,00%	0,50%	1,00%									
Hitelviszonyt megtestesítő ép	43,00%	63,00%	73,00%	65,00%	85,00%	95,00%	90,00%	100,00%	100,00%	65,00%	85,00%	95,00%
- ezen belül magyar ép	42,00%	62,50%	73,00%	65,00%	85,00%	95,00%	90,00%	100,00%	100,00%	65,00%	85,00%	95,00%
- ezen belül külföldi ép	0,00%	0,50%	1,00%									
CETOP20	2,00%	10,00%	18,00%	1,00%	5,00%	9,00%				1,00%	5,00%	9,00%
MXEF	0,00%	8,00%	16,00%	0,00%	4,00%	8,00%				0,00%	4,00%	8,00%
MXWO	11,00%	19,00%	27,00%	2,00%	6,00%	10,00%				2,00%	6,00%	10,00%
Tulajdonviszonyt megtestesítő ép.	27,00%	37,00%	47,00%	5,00%	15,00%	25,00%	0,00%	0,00%	0,00%	5,00%	15,00%	25,00%
- ezen belül magyar ép	0,40%	2,40%	5,40%	0,20%	1,20%	2,70%				0,20%	1,20%	2,70%
- ezen belül külföldi ép	21,60%	34,60%	46,60%	2,30%	13,80%	24,80%				2,30%	13,80%	24,80%
Készpénz	0,00%	0,00%	10,00%	0,00%	0,00%	10,00%	0,00%	0,00%	10,00%	0,00%	0,00%	10,00%

Befektetési Politika összefoglaló táblázata
2009. október 1.

	Magán Növekedési			Magán Kiegyensúlyozott			Magán Klasszikus			Önkéntes fedezeti		
	Minimum	Célérték	Maximum	Minimum	Célérték	Maximum	Minimum	Célérték	Maximum	Minimum	Célérték	Maximum
MAX (éven túli államkötvények)	32,00%	42,00%	52,00%	53,50%	63,50%	73,50%				53,50%	63,50%	73,50%
RMAX (éven belüli államkötvények)	0,00%	7,00%	20,00%	0,00%	9,00%	20,00%	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%	6,00%	17,50%
ZMAX		2,75%			1,50%			0,00%			1,50%	
Jelzálog/Vállalati kötvények	0,00%	10,75%	19,00%	0,00%	11,00%	17,00%				0,00%	14,00%	19,00%
DIDA	0,00%	0,50%	1,00%									
Hitelviszonyt megtestesítő ép	43,00%	63,00%	73,00%	65,00%	85,00%	95,00%	90,00%	100,00%	100,00%	65,00%	85,00%	95,00%
- ezen belül magyar ép	42,00%	62,50%	73,00%	65,00%	85,00%	95,00%	90,00%	100,00%	100,00%	65,00%	85,00%	95,00%
- ezen belül külföldi ép	0,00%	0,50%	1,00%									
CETOP20	2,00%	10,00%	18,00%	1,00%	5,00%	9,00%				1,00%	5,00%	9,00%
MXEF	0,00%	8,00%	16,00%	0,00%	4,00%	8,00%				0,00%	4,00%	8,00%
MXWO	11,00%	19,00%	27,00%	2,00%	6,00%	10,00%				2,00%	6,00%	10,00%
Tulajdonviszonyt megtestesítő ép.	27,00%	37,00%	47,00%	5,00%	15,00%	25,00%	0,00%	0,00%	0,00%	5,00%	15,00%	25,00%
- ezen belül magyar ép	0,40%	2,40%	5,40%	0,20%	1,20%	2,70%				0,20%	1,20%	2,70%
- ezen belül külföldi ép	21,60%	34,60%	46,60%	2,30%	13,80%	24,80%				2,30%	13,80%	24,80%
Készpénz	0,00%	0,00%	10,00%	0,00%	0,00%	10,00%	0,00%	0,00%	10,00%	0,00%	0,00%	10,00%

Befektetési Politika összefoglaló táblázata

2010. január 1.

	Magán Növekedési			Magán Kiegyensúlyozott			Magán Klasszikus		
	Minimum	Célérték	Maximum	Minimum	Célérték	Maximum	Minimum	Célérték	Maximum
MAX (éven túli államkötvények)	32,00%	42,00%	52,00%	53,50%	63,50%	73,50%			
RMAX (éven belüli államkötvények)	0,00%	7,00%	20,00%	0,00%	9,00%	20,00%	0,00%	100,00%	100,00%
ZMAX		2,75%			1,50%			0,00%	
Jelzálog/Vállalati kötvények	0,00%	10,75%	19,00%	0,00%	11,00%	17,00%			
DIDA	0,00%	0,50%	1,00%						
Hitelviszonyt megtestesítő ép	43,00%	63,00%	73,00%	65,00%	85,00%	95,00%	90,00%	100,00%	100,00%
- ezen belül magyar ép	42,00%	62,50%	73,00%	65,00%	85,00%	95,00%	90,00%	100,00%	100,00%
- ezen belül külföldi ép	0,00%	0,50%	1,00%						
CETOP20	2,00%	10,00%	18,00%	1,00%	5,00%	9,00%			
MXEF	0,00%	8,00%	16,00%	0,00%	4,00%	8,00%			
MXWO	11,00%	19,00%	27,00%	2,00%	6,00%	10,00%			
Tulajdonviszonyt megtestesítő ép.	27,00%	37,00%	47,00%	5,00%	15,00%	25,00%	0,00%	0,00%	0,00%
- ezen belül magyar ép	0,40%	2,40%	5,40%	0,20%	1,20%	2,70%			
- ezen belül külföldi ép	21,60%	34,60%	46,60%	2,30%	13,80%	24,80%			
Készpénz	0,00%	0,00%	10,00%	0,00%	0,00%	10,00%	0,00%	0,00%	10,00%

	Önkéntes Növekedési			Önkéntes Kiegyensúlyozott			Önkéntes Klasszikus			Önkéntes kockázatvállaló		
	Minimum	Célérték	Maximum	Minimum	Célérték	Maximum	Minimum	Célérték	Maximum	Minimum	Célérték	Maximum
MAX (éven túli államkötvények)	32,00%	42,00%	52,00%	53,50%	63,50%	73,50%				0,00%	0,00%	20,00%
RMAX (éven belüli államkötvények)	0,00%	7,00%	20,00%	0,00%	6,00%	17,50%	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%	5,00%	20,00%
ZMAX		2,75%			1,50%			0,00%			5,00%	
Jelzálog/Vállalati kötvények	0,00%	10,75%	19,00%	0,00%	14,00%	19,00%				0,00%	0,00%	20,00%
DIDA	0,00%	0,50%	1,00%									
Hitelviszonyt megtestesítő ép	43,00%	63,00%	73,00%	65,00%	85,00%	95,00%	90,00%	100,00%	100,00%	0,00%	10,00%	20,00%
- ezen belül magyar ép	42,00%	62,50%	73,00%	65,00%	85,00%	95,00%	90,00%	100,00%	100,00%			
- ezen belül külföldi ép	0,00%	0,50%	1,00%									
CETOP20	2,00%	10,00%	18,00%	1,00%	5,00%	9,00%				25,00%	40,00%	55,00%
MXEF	0,00%	8,00%	16,00%	0,00%	4,00%	8,00%				0,00%	15,00%	30,00%
MXWO	11,00%	19,00%	27,00%	2,00%	6,00%	10,00%				20,00%	35,00%	50,00%
Tulajdonviszonyt megtestesítő ép.	27,00%	37,00%	47,00%	5,00%	15,00%	25,00%	0,00%	0,00%	0,00%	70,00%	90,00%	100,00%
- ezen belül magyar ép	0,40%	2,40%	5,40%	0,20%	1,20%	2,70%				5,00%	10,00%	16,50%
- ezen belül külföldi ép	21,60%	34,60%	46,60%	2,30%	13,80%	24,80%				53,50%	80,00%	95,00%
Készpénz	0,00%	0,00%	10,00%	0,00%	0,00%	10,00%	0,00%	0,00%	10,00%	0,00%	0,00%	10,00%

7/2009. (IX.30.) küldöttközgyűlés határozat - Alapszabály módosítása

Az Alapszabály módosuló rendelkezéseit:

2010. január 1-től hatályos módosítások:

Az Alapszabály 4.17. pontja az alábbiaknak megfelelően módosul:

4.17. A pénztárral tagsági viszonyának a 4.6. b), c) pontban foglalt megszűnése esetén, továbbá ha a pénztártag a 7.5. pontban foglaltak esetén egy összegű szolgáltatást igényel az önkéntes nyugdíjpénztári Szolgáltatási Szabályzat előírásai szerint ~~minimum két lépcsős elszámolás alkalmazása mellett – mely során a pénztár az első pénzügyi teljesítéskor, azaz az igény beérkezést követő 15 napon belül a kifizetendő összeg 90%-át teljesíti, majd az igény beérkezés negyedévét követő 50 napon belül számol el a még nem teljesített összeggel –~~ el kell számolni, s a szabályzatban meghatározott kilépési költséget a pénztártag egyéni számláján nyilvántartott összegből le kell vonni.

Az Alapszabály az alábbi 6.9. ponttal egészül ki:

6.9. A nyugdíjpénztár választható befektetési portfóliót biztosító rendszert (a továbbiakban: választható portfóliós rendszer) működtet, melyben a pénztár felhalmozási időszakban lévő tagjainak egyéni nyugdíj számláján lévő megtakarítása - a nyugdíjkorhatárig hátralévő idő, illetve a tag döntése alapján - a portfóliók valamelyikébe kerül elhelyezésre.

A választható portfóliós rendszerre vonatkozó szabályokat részletesen a Pénztár Választható Portfóliós Rendszerről szóló szabályzata tartalmazza.

2009. október 1-től hatályos módosítások:

Az Alapszabály az alábbi 3.7. ponttal egészül ki:

3.7. **A pénztár által külső szolgáltatóhoz kiszervezhető feladatok köre:**

- a) informatikai rendszertámogatás;
- b) nyomdai tevékenység;
- c) call center feladatok, kihelyezett ügyfélszolgálat;
- d) ügynőktámogatás;
- e) taggondozás, marketing.

A Pszáf által 2009. szeptember 29-én megküldött felhívásban szintén szerepel az Alapszabály módosítása, mely egyrészt az előzőekben bemutatott 4.17. pont módosítására vonatkozik, azonban a hivatkozott pont a 2009. október 1- 2009. december 31 közötti időszakra az alábbiak szerint módosul:

4.17. A pénztárral tagsági viszonyának a 4.6. b), c) pontban foglalt megszűnése esetén, továbbá ha a pénztártag a 7.5. pontban foglaltak esetén egy összegű szolgáltatást igényel az önkéntes nyugdíjpénztári Szolgáltatási Szabályzat előírásai szerint minimum két lépcsős elszámolás alkalmazása mellett – mely során a pénztár az első pénzügyi teljesítéskor, azaz az igény beérkezést követő 15 napon belül a kifizetendő összeg ~~90~~ **85%-**át teljesíti, majd az igény beérkezés negyedévét követő 50 napon belül számol el a még nem teljesített összeggel - el kell számolni, s a szabályzatban meghatározott kilépési költséget a pénztártag egyéni számláján nyilvántartott összegből le kell vonni.

A Pszáf indoklásában az alábbi jogszabályhelyet jelölte meg, mely értelmezése szerint a 85%-os kifizethetőség alulról és felülről is korlátozott, fix, nem lehet a tag érdekében eltérni.

Öptz vonatkozó szakasza 29/A. § (1) Az egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott összeg egy részének felvétele esetén [Öpt. 47. § (4) bekezdés b) pont], amennyiben a kifizetési kérelem összege nem haladja meg az egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott tagi kölcsön összegével, illetve tagi lekötés összegének kétszeresével csökkentett összeg 85%-át, akkor a kérelemben meghatározott összeget a bejelentés napjától számított 15 napon belül kell kifizetni. A teljes összeg felvétele esetén [Öpt. 47. § (4) bekezdés b) pont], **illetve olyan részfelvétel esetében, amikor a felvenni kívánt összeg a 85%-ot meghaladja, akkor az összeg 85%-ának átutalását, kifizetését legkésőbb a bejelentés napjától számított 15 napon belül kell elvégezni.** A pénztár a hátralévő összeg átutalását, kifizetését legkésőbb a bejelentés negyedévét követő 50 napon belül végzi el. Az elszámolásokra épülő nyilvántartási rendszert működtető pénztárak az egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott összeg egy részének vagy a teljes összeg felvétele esetén [Öpt. 47. § (4) bekezdés b) pont], a kérelemben meghatározott összeget az ott megjelölt fordulónapot követő 8 munkanapon belül kell kifizetni. Amennyiben a kérelemben a tag fordulónapot nem jelöl meg, akkor a pénztár legkésőbbi fordulónapként a kézhezvételt követő 10. munkanapot veheti figyelembe.

A Pszáf által megküldött, előző bekezdésben említett felhívás az Alapszabály alábbi pontjait is érinti, melynek eleget téve:

Az Alapszabály az alábbi 7.2. pontja – a Pénztár szolgáltatási szabályzatával, így a jogszabályi kitételekkel történő egyezőség, valamint a megteremtése, továbbá a Pszáf által megküldött, az előző bekezdésben említett felhívásnak eleget téve - az alábbiaknak megfelelően módosul:

7.2. A pénztártag a nyugdíjszolgáltatást a nyugdíjkorhatár elérését követően veheti igénybe. A nyugdíjkorhatár az az életkor, melynek betöltését a társadalombiztosítási jogszabályok az öregségi nyugdíjra való jogosultság feltételéül előírják. A nyugdíjkorhatár betöltésének minősül, ha a pénztártag előrehozott öregségi nyugdíjban, **csökkentett összegű előrehozott öregségi nyugdíjban**, szolgálati nyugdíjban, korengedményes nyugdíjban, előnyugdíjban, a foglalkoztatás elősegítéséről és a munkanélküliek ellátásáról szóló 1991. évi IV. törvény 30. § (1) bekezdésének c) pontjában meghatározott jogosultságon alapuló álláskeresői segélyben, bányásznyugdíjban, egyes művészeti tevékenységet folytatók öregségi nyugdíjában, rokkantsági, baleseti rokkantsági nyugdíjban vagy növelt összegű öregségi, munkaképtelenségi járadékban részesül. A nyugdíjkorhatár betöltése után a pénztártag a várakozási idő időtartamától függetlenül jogosulttá válik a nyugdíjszolgáltatásra.

Az Alapszabály alábbi 4.14. pontja az alábbiaknak megfelelően módosul:

4.14 Más pénztárba történő átlépés esetén a pénztártag átlépési szándékát az átlépés tervezett időpontja előtt legalább **30 15** nappal köteles a pénztárnak írásban bejelenteni. Az átlépő pénztártag egyéni számláján nyilvántartott összeget a pénztár – a 4.17. pont előírásai szerint - utalja át, ha a pénztártag a másik nyugdíjpénztárba történő átlépését elfogadták és ezt a másik pénztár által záradékolt belépési nyilatkozattal a pénztártag tanúsítja. A pénztár az átutalással egyidejűleg igazolást küld a másik pénztárnak a pénztártag letöltött várakozási idejéről.

9/2009. (IX.30.) küldöttközgyűlés határozat

A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal titkos szavazás útján az Ellenőrző Bizottság új tagjaként Aho Györgyit, Krilek Zoltánt, Király Andreát, dr. Árkos Györgyöt, Fekete Györgyöt megválasztotta.

10/2009. (IX.30.) küldöttközgyűlés határozat

A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal titkos szavazás útján az Ellenőrző Bizottság elnökeként Király Andreát megválasztotta.