

KÖZGYŰLÉSI HATÁROZATOK
kivonat az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár küldöttközgyűlési jegyzőkönyvéből

Hely: 1087 Budapest Könyves Kálmán krt. 48-52.
Időpont: 2014. május 22. 14.⁰⁰ óra

Napirend:

1. Pénzügyi tervek elfogadása
2. Éves beszámoló elfogadása
3. Alapszabály, Szolgáltatási szabályzat és a Választható portfóliós szabályzat (Befektetési politika) módosítása
4. Pénztári beszámolók elfogadása
5. Könyvvizsgáló választása
6. Tartalékok közötti átcsoportosítás
7. Egyebek

A Közgyűlésen 5 fő küldött van jelen, akik 118.545 pénztártagot képviseltek, míg a Pénztár tagjainak száma 208.861 fő. Részvételi arány: 56,75 %. A küldöttközgyűlés határozatképes volt.

1/1/2014. (V.22.) küldöttközgyűlés határozat
a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal jegyzőkönyvvezetőnek Dr. Kravalik Gábort, hitelesítőkné Mészáros Győzöt és Fülöp Gyula Róbertet megválasztotta.

1/2/2014. (V.22.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a meghirdetett napirendi pontokat.

1. Napirendi pont – Pénzügyi tervek elfogadása

A pénzügyi és IT igazgató: Tájékoztatta a jelenteket, hogy a vonatkozó, 2013 januárjától hatályos jogszabályi változások szerint a Pénzügyi tervet az éves beszámolót elfogadó közgyűlésen kell elfogadni:

Öpt. 34. § (1) A pénztár az adott évre vonatkozó éves pénzügyi tervét az éves beszámolót elfogadó közgyűlés elé kell terjeszteni és elfogadni. A három évre vonatkozó hosszú távú pénzügyi tervet első ízben az alakuló közgyűlés állapítja meg, és az éves pénzügyi terv elfogadásakor a közgyűlés új hosszú távú tervet határoz meg. A hosszú távú pénzügyi terv naptári évekre készül.

Továbbá rendelkezés található arról is, hogy az év közben történő éves tervek elfogadása alatt négy negyedévet felölelő időtartamot kell érteni:

Öpt. 34. § (6) Az éves pénzügyi terv időtávja az éves beszámolót elfogadó közgyűlés negyedévét követő négy negyedév.

A Felügyelet – többek között a pénzügyi tervekkel kapcsolatban a pénztárszférától érkező kérdések, bizonytalanságok miatt – 2013. április 17-én megtartott konferenciáján elhangzottak alapján is a Pénztáraknak tárgyévre ismét el kell készíteniük a következő négy negyedévre vonatkozó éves tervét, továbbá három éves hosszú távú tervét.

Mindezek alapján részletesen ismertetette a Pénztár a 2014/2015. évi, valamint a hosszú távú pénzügyi tervek elfogadásáról szóló előterjesztést.

Az Ellenőrző Bizottság elnöke: Tájékoztatta a jelenteket, hogy az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta a Pénztár 2014/2015 évi, valamint a hosszú távú pénzügyi tervek elfogadásáról szóló előterjesztést és a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

A Pénztár könyvvizsgálójának (KPMG) képviselője: Ismertette a Pénztárhoz írásban is eljuttatott állásfoglalást, miszerint vizsgálatuk alapján nem jutott tudomásukra olyan tény, ami miatt úgy kellene megítélniük, hogy a mellékelt éves pénzügyi tervben ismertetett feltevések nem képezik az éves pénzügyi terv elfogadható alapját, feltételezve, hogy az ahhoz felhasznált hipotetikus feltevések bekövetkeznek.

Véleményük szerint az éves pénzügyi tervet az abban bemutatott felvetések alapján készítették el, és azt a magyar számviteli törvényben és a nyugdíjpénztárak beszámolóképzési- és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben foglaltakkal összhangban mutatatták be.

Felhívták a figyelmet arra, hogy még ha a leírt hipotetikus feltevések szerint várható események bekövetkeznek is, a tényleges eredmények eltérhetnek az éves pénzügyi tervben foglaltaktól, mivel az egyéb feltételezett események gyakran nem a várakozásoknak megfelelően következnek be, és az eltérés lényeges lehet.

Mindezek alapján a könyvvizsgáló a Pénztár 2014/2015 évi pénzügyi terveit, valamint a hosszú távú pénzügyi terveket a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

2/2014. (V.22.) küldöttközgyűlés határozat
a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár 2014/2015. évi és hosszú távú pénzügyi terveit.

2. Napirendi pont – 2013. évi éves beszámoló elfogadása

A pénzügyi és IT igazgató: Ismertette a 2013. évről szóló beszámolót.

2013. évi éves beszámolók rövid összefoglalása:

2012. évben a mérleg főösszege 132,96 milliárd Ft volt. 2013. évben a mérleg főösszeg 143,44 milliárd Ft-ra emelkedett. A fedezeti céltartalék 2012. évben 125,48 milliárd Ft volt, 2013. évben 135,18 milliárd Ft volt.

A Pénztár 2013. évi a záró létszáma 209.173 fő, mely adat alapján a pénztár a második legnagyobb önkéntes pénztár.

A pénztári vagyon 2013. december 31.-én 136,997 milliárd Ft volt.

A portfóliók 2013. évben elért hozamai:

	Vagyonkezelői bruttó hozam	Benchmark hozam	Nettó hozamráta
klasszikus portfólió	5,67%	4,67%	4,86%
kiegyensúlyozott portfólió	9,62%	8,86%	8,75%
középutas portfólió	9,34%	8,66%	8,42%
növekedési portfólió	9,69%	8,23%	8,78%
kockázatvállaló portfólió	7,86%	3,95%	6,86%

A Pénztár 2013. 12.31.-én 807.561 ezer Ft Saját tőkével rendelkezett, a pénztár működése biztosított.

2013. évben a saját tőke 65.139 ezer Ft-tal emelkedett.

A Pénztár működési költségei 2013-ben a terveknek megfelelően alakultak.

A Pénztár könyvvizsgálójának (KPMG) képviselője: Ismertette a Pénztárhoz írásban is eljuttatott állásfoglalást, miszerint az éves pénztári beszámoló megbízható és valós képet ad az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár 2013. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban. Véleményük szerint az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár 2013. évi üzleti jelentése az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár 2013. évi éves pénztári beszámolójának adataival összhangban van.

Mindezek alapján a könyvvizsgáló a Pénztár 2013. évi éves beszámolóját a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

Az Ellenőrző Bizottság elnöke: Tájékoztatta a megjelenteket, hogy az Ellenőrző Bizottság a KPMG könyvvizsgálói társaság által auditált Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár 2013. évi éves beszámolóját és üzleti jelentését megvizsgálta és azt a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

3/2014. (V.22.) küldöttközgyűlés határozat
a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár 2013. évi éves beszámolóját.

3. Napirendi pont – Alapszabály, Szolgáltatási szabályzat és a Választható portfóliós szabályzat (Befektetési politika) módosítása

A jogi, compliance és ügyfélkapcsolati igazgató: Tájékoztatta a megjelenteket, hogy az előterjesztés alapján a Pénztár az Alapszabályt és a Szolgáltatási szabályzatot javasolja módosítani az alábbi indokok alapján:

Alapszabály

- Adomány minimum összegének eltörlése (indok: 2014. február 3-i MNB észrevétel – részleteiben is ismertetve a 2014.02.12.-én megtartott IT ülésen)
- Tagi kölcsön kamat-költség részeinek Alapszabályban történő feltüntetése (indok: 2014. február 3-i MNB észrevétel)
- a vissza nem fizetett tagi kölcsön bírósági úton történő érvényesíthetőségének törlése (indok: 2014. február 3-i MNB észrevétel, alapja: ilyen eset nem fordulhat elő, mert a Pénztár minden esetben érvényesíti a jogszabályi határidőn belül az egyéni számlával szemben)
- végelszámolásra, felszámolásra vonatkozó szabályok pontosítása (indok: 2014. február 3-i MNB észrevétel)
- Járadék módosítása: ¼-ed évente lehessen változtatni a nyilatkozaton és lehessen szüneteltetni (indok: valódi alternatívája legyen a megtakarítás teljes felvételének azokban az esetekben, mikor csak annak egy részére van szükség)
- nemfizetőktől történő levonás pontosítása (indok: érdemi változás nincs, azonban a szabály pontosítására kerül sor)

Szolgáltatási szabályzat:

- életjáradéokra vonatkozó kalkuláció paramétereinek változtatása elsődlegesen a halandósági tábla frissülése miatt

A módosítások javasolt hatályba lépésének dátuma Alapszabály 2014. július 1., Szolgáltatási szabályzat 2014.06.01.

Az Ellenőrző Bizottság elnöke: Tájékoztatta a megjelenteket, hogy az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az Alapszabály és a Szolgáltatási szabályzat módosítására vonatkozó előterjesztést és a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

4/2014. (V.22.) küldöttközgyűlés határozat
a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta az Alapszabály (2014. július 1. hatállyal), Szolgáltatási szabályzat módosításait (2014. június 1. hatállyal).

A pénzügyi és IT igazgató: Tájékoztatta a megjelenteket, hogy a Pénztár Igazgatótanácsa (a befektetési vezető és a munkaszervezet javaslatára) a befektetői környezet változásaira reagálva a Pénztár Befektetési Politikájának változtatását javasolja. Az egyes eszköz csoportokra vonatkozó célarányok, limitek benchmarkok konkrét módosításait az előterjesztés tartalmazza, melyet részleteiben ismertet a jelenlévők részére.

A döntéseket az alábbi főbb érvek indokolják:

- az állampapír hozamgörbe rövid végén már nagyon alacsony hozamok érhetőek el, ezért javasoljuk azon portfóliókban az állampapírok átlagos futamidejének hosszabbítását, ahol a Pénztár likviditási szükséglete és a tartalék összege nem indokolja tiszta ZMAX-os portfólió fenntartását, mely alapján magasabb hozamot tud a Pénztár realizálni, ilyenek a Likviditási, Működési portfóliók
- a Szolgáltatási életjáradék portfólió, előre jól tervezhető, lejáratig megtartható hosszú kifutású portfólió, ezért itt is a magasabb hozamok elérése érdekében javasoljuk a portfólió hosszabbítását
- a Klasszikus és a Szolgáltatási banktechnikai járadékos portfóliók esetében egyaránt rövid lejáratú állampapírokat és lekötött betéteket tart a Pénztár, melyek egymást helyettesítő, a piaci környezet hatásaira gyorsan változó mértékű eszközcsoportok, ezáltal időszakonként eltérő lehet melyik típusú instrumentum a kedvezőbb, ennek hatékony kezelésére mindkét eszközcsoport limitjeit szélesíteni javasoljuk

1. Likviditási és működési portfóliók összetétele (változó sorok)

	Minimum	Cél	Maximum
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzüpiaci alap, likviditási alap) d1, f1	0%	35%	70%
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap) d1,f1	15%	30%	45%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	35%	70%

Referencia hozam számítása: **MAX index 30%**, **ZMAX index 70%**. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 0 max 2 év.

2. Fügő portfóliók összetétele (nem változik)

3. Fedezeti egyéni számlák portfóliók

3.1. A klasszikus portfólió összetétele (változó sorok)

	Minimum	Cél	Maximum
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok illetve értékpapírok amikért a magyar állam készfizető kezességet vállal és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzüpiaci alap, likviditási alap) d1, d2, f1	20%	60%	100%
lekötött betét, és folyószámlapénz*	0%	40%	80%

3.2. A kiegyensúlyozott portfólió összetétele (változó sorok)

	Minimum	Cél	Maximum
EGT, OECD vonatkozásában külföldi állampapír, értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal, külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet, hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény d3+d4+d6+d8	0%	0%	10%
Abszolút hozamú befektetési alapok	0%	0%	10%

3.3. A növekedési portfólió összetétele (változó sorok)

	Minimum	Cél	Maximum
EGT, OECD vonatkozásában külföldi állampapír, értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal, külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet, hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény d3+d4+d6+d8	0%	0%	10%
Abszolút hozamú befektetési alapok	0%	0%	10%

3.4. A kockázatvállaló portfólió összetétele (változó sorok)

	Minimum	Cél	Maximum
EGT, OECD vonatkozásában külföldi állampapír, értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal, külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet, hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény d3+d4+d6+d8	0%	0%	10%
Abszolút hozamú befektetési alapok	0%	0%	10%

4. A fedezeti szolgáltatási portfólió

4.1. A banktechnikai járadék portfólió összetétele (változó sorok)

	Minimum	Cél	Maximum
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap) d1, f1	20%	60%	100%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	40%	80%

4.2. Az életjáradék portfólió összetétele

	Minimum	Cél	Maximum
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap) d1, f1	5%	10%	15%
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap) d1,f1	85%	90%	95%

Referencia hozam számítása: **MAX 100%**. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duracione min 2 max 10 év.

Az Ellenőrző Bizottság elnöke: Tájékoztatta a megjelenteket, hogy az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta a Pénztár befektetési politikájának (így egyben a Pénztár VPR Szabályzatának) módosítására vonatkozó előterjesztést és a közgyűlés részére elfogadásra javasolja.

5/2014. (V.22.) küldöttközgyűlés határozat
a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Választható portfóliós szabályzat (Befektetési politika) módosítását (Felügyelet jóváhagyását követő hónap 1. napjának hatályával)

4. Napirendi pont – Pénztári beszámolók elfogadása (Ingatlanszakértő, Letétkezelő, Vagyonkezelő, IT, EB)

Letétkezelő beszámolója

A Pénztár Letétkezelőjének, az UniCredit Bank Zrt. képviselője ismertett a Letétkezelő beszámolóját.

6/2014. (V.22.) küldöttközgyűlés határozat
a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Letétkezelő beszámolóját.

Igazgatótanács beszámolójának elfogadása

A közgyűlést levezető IT tag, aki egyben az Igazgatótanács (IT) tagja tájékoztatta a megjelenteket, hogy a Pénztár Igazgatótanácsa a hatályos jogszabályok és pénztári szabályzatok értelmében évente egy alkalommal beszámol munkájáról a Nyugdíjpénztár közgyűlése részére, majd ismertette a beszámolót.

A Nyugdíjpénztár Igazgatótanácsa (továbbiakban IT) 2013. évben is az Önkéntes Kölcsönös 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 2013. évre is éves munkaterv szerint, a korábban kialakított témafelelősi rendszerben dolgozott.

Az IT személyi összetétele az év közben nem változott, az Igazgatótanács létszáma 3 fő.

Az IT 2013. év folyamán 12 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:

1. előkészítette a közgyűlések összehívását, azok előterjesztéseit, majd levezette a közgyűléseket;
2. megvizsgálta a 2013. évi éves beszámolót, 2014/2015 évi pénzügyi terveket;
3. Alapszabály, IT hatáskörébe tartozó szabályzatok naprakészességét biztosította;
4. Rendszeresen beszámoltatta a pénztár munkaszervezetét, vagyonkezelőt, befektetésekért felelős vezetőt, belső ellenőrzést, adatvédelemért felelős vezetőt.
5. Döntést hozott a pénztári szabályzatokban és jogszabályokban előírt kérdéskörökben (pl. tagi kölcsön kamat-, költségmértékének megállapítása).
6. a Pénztár belső ellenőre számára célvizsgálatokat írt elő;
7. A mindenkori piaci helyzethez alakította a Pénztár befektetési politikáját;
8. 2013. évben a Pénztárnál újabb beolvadási folyamat nem kezdődött. Az IT értékelte a Pénztár pályázatokra elkészített dokumentumait, azokat szükség esetén módosította;
9. a jogszabályváltozásokra, változó pénztári eljárásokra történő reagálás keretében módosította a Pénztár szabályzatait;
10. a Pénztár szervezeti felépítését megváltoztatta, melynek körében ügyvezető igazgatói tisztséget megszüntetve három igazgatói tisztséget létesített, konkrétan meghatározott feladat-, és felelősségi körökkel, továbbá további létszámcsökkentésekre került sor,
11. számos feladatkört az Igazgatótanács saját hatáskörébe vont,
12. ügyfélbarát egyenleglekérdező rendszert hozott létre.

7/2014. (V.22.) küldöttközgyűlés határozat
a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár Igazgatótanácsa 2013. évi beszámolóját.

Ellenőrző Bizottság beszámolójának ismertetése

Az Ellenőrző Bizottság (EB) elnöke ismertette az EB beszámolóját. Tájékoztat a jelenlévőket, hogy a Nyugdíjpénztár Ellenőrző Bizottsága a 2013. évben is az Önkéntes Kölcsönös Pénztárakról szóló törvény, a Számviteli törvény, valamint az azokhoz kapcsolódó gazdálkodásról, beszámoló és könyvvizelési kötelezettségekről szóló Kormányrendeletek, továbbá az Alapszabályban foglaltak szerint szervezte és végezte munkáját.

Az EB a 2013. évben is éves munka/ülésterve szerint dolgozott, melynek összeállításánál figyelembe vettük a belső ellenőrzés tervezett és éven belül az adott időszakra ütemezett vizsgálatait.

2013. 09. 31-el az EB akkori elnöke lemondott családi okok miatt, majd 2013. 11. 30-al még egy EB tag távozott, így a közgyűlés új EB tagokat, majd az új EB-tagok új EB-elnököt választottak maguk közül, amit a Pénztár Közgyűlése is elfogadott.

Az EB 2013. év folyamán hat önálló ülést tartott, melyeken figyelemmel kísérte a pénztár működését, gazdálkodását, a tervek megvalósulását, a taglétszám alakulását. Az EB elnöke részt vett és véleményt nyilvánított az Igazgatótanács ülésein, álláspontját az EB-tagokkal előzetesen egyeztetve alakította ki.

Az EB az év során is támaszkodhatott a Pénztár belső revizori munkatársának munkájára, aki az év során az EB által is véleményezett, megvitatt, javaslaival kiegészített és jóváhagyott éves ellenőrzési terv alapján dolgozott.

Az EB a munkaterve alapján vizsgálta:

A Pénztár belső ellenőrzési tervét. Az ellenőrzések tervezésénél szempont volt, hogy a vizsgálatok lefedjék a Pénztár teljes tevékenységét, terjedjen ki a munkafolyamatba épített, illetve a vezetői körbe tartozó ellenőrzések megtörténtének vizsgálata mellett a PSZAF, III. MNB által a Nyugdíjpénztárra vonatkozó ajánlásokra, a határozati megállapítások végrehajtására, azok utóellenőrzésére, a jogszabályi változásoknak való megfelelésre.

A belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok jelentéseit, a vizsgált egység észrevételeit, az összeállított intézkedési tervet, azok megvalósulásának menetét.

Az év során továbbra is kiemelt elvárás volt a korábbi ellenőrzések utóvizsgálata, áttekintve a két vizsgálat közötti időszakban hozott intézkedéseket, vizsgálva azok hatásait, sürgetve az elmaradt intézkedések megvalósítását, a hibás gyakorlatok megszüntetését, a hiányosságok pótlását. Ezeket a vizsgálatokat támasztotta alá a belső ellenőr által működtetett monitoring rendszer.

Az EB megvizsgálta és egyeztetette az Igazgatótanács által előterjesztett anyagokat:

- Az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár Küldöttközgyűlésén előterjesztendő 2012. évi beszámolóját.
- A Pénztár 2013-2014. évi pénzügyi tervét.
- A Pénztár alapszabálya és egyéb a törvényi előírások illetve a belső működéssel kapcsolatban módosított szabályzatokat.

Az EB az alábbi témakörökkel foglalkozott részletesebben és a következőket állapította meg:

- Az Ellenőrző Bizottság a belső ellenőrzés 2013. évi munkatervét módosításokkal elfogadta.
- Rögzítette, hogy a belső ellenőrzés kidolgozott monitoring feladat-követési rendszert ülésein értékeli, a feladatok teljesítéséről tájékoztatást kér, az arról készült beszámolókat tudomásul vette.
- Az Ellenőrző Bizottság elfogadta és tudomásul vette a belső ellenőrzés féléves beszámolóit a 2013. évben lefolytatott vizsgálatok eredményeiről, tapasztalatairól, a megállapítások kockázati értékeléséről..
- Az Ellenőrző Bizottság elfogadta az Alapszabály és a Szolgáltatási szabályzat módosítását.
- az Ellenőrző Bizottság az Igazgatótanácsnak a Pénztár 2012. évi beszámolójára 2013-2014. évi pénzügyi terveire vonatkozó, könyvvizsgáló által megvizsgált jelentéseit megtárgyalta, a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.
- Az Ellenőrző Bizottság egyhangú határozattal elfogadta a Belső ellenőri jelentéseket, a jelentésekben meghatározott feladatokkal és azok végrehajtását határozatában elrendelte.

Az EB a Pénztár működésével kapcsolatosan megállapítja: a Pénztár gazdálkodása továbbra is kiegyensúlyozott és stabil.

Befektetési politika: A pénztár választható portfóliós rendszert működtet. Ennek keretein belül igyekszik továbbra is biztonságra törekvő befektetési politikát folytatni.

A számviteli és ügyviteli rendszer: Az analitikus és főkönyvi számviteli elszámolások komolyabb hibák nélkül működnek.

A Pénztár tagszervezése folyamatos.

8/2014. (V.22.) küldöttközgyűlés határozat
a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár Ellenőrző Bizottsága 2013. évi beszámolóját

Vagyonkezelő beszámolója

A Vagyonkezelő képviselője ismertette a beszámolóját, mely során részletezte a portfóliók 2013. teljes éves eredményeit:

Portfóliókezelte alapok	Portfóliókezelői bruttó hozam	Benchmark hozam	Alul / Felül teljesítés	Kezdő dátum	Kezdő vagyon	Záró dátum	Záró vagyon
Önkéntes Klasszikus	5,55%	4,67%	0,88%	2012.12.31	8 963 855 955	2013.12.31	9 216 289 184
Önkéntes Kiegyensúlyozott	9,66%	8,86%	0,80%	2012.12.31	105 041 843 235	2013.12.31	112 695 306 197
Önkéntes Középutas	9,34%	8,66%	0,67%	2012.12.31	3 393 913 564	2013.12.31	3 935 607 129
Önkéntes Növekedési	9,68%	8,23%	1,45%	2012.12.31	5 881 334 007	2013.12.31	6 822 705 578
Önkéntes Kockázatvállaló	7,81%	3,95%	3,86%	2012.12.31	1 830 802 936	2013.12.31	2 053 267 917
Önkéntes Függő	6,25%	4,67%	1,58%	2012.12.31	54 913 149	2013.12.31	175 079 272
Önkéntes Szolgáltatási	5,61%	4,67%	0,94%	2012.12.31	281 034 796	2013.12.31	287 078 167
Önkéntes LIK_MUK	5,61%	4,67%	0,94%	2012.12.31	1 234 917 799	2013.12.31	1 282 476 519

Részletesen kitért továbbá a főbb indexek teljesítményére, globális trendekre, hazai makro-, állampapír piaci folyamatokra, a globális részvénypiacokra, mint főbb meghatározó tényezőkre, végezetül bemutatja a hazai várható kilátásokat.

Tájékoztatta a tagságot, hogy

- Hazai trendek
 - Újabb kamatcsökkentések, élénkülő ipar, erős külkereskedelmi aktívum,
 - Sikeres USD kibocsátás, kiugróan meredek hozamgörbe.
- Globális kitekintés:
 - EMU:ECB kamatcsökkentés, alacsony növekedés, kiugró munkanélküliség, bankunió,
 - USA: Javuló mutatók, megindult a QE program kivezetése (tapering),
 - Ázsia: Japán – mennyiségi könnyítés, Kína – gazdasági irányváltás.
- Részvénypiacok
 - Ismét eltávolodott a fejlett és feltörekvő részvények értékeltsége,
 - Amerika volt az egyik favorit,
 - a DAX az európai piacok motorja,
 - a magyar index stagnált,
 - A CEE régió mélyen alulteljesített.

9/2014. (V.22.) küldöttközgyűlés határozat
a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár vagyionkezelőjének beszámolóját.

Ingtatlanszakértő beszámolója

A jogi, compliance és ügyfélkapcsolati igazgató ismertette a beolvadást megelőzően az Aranykorona Önkéntes Nyugdíjpénztár tulajdonában állt, s a beolvadással a Pénztár tulajdonába került ingatlan okán az ingatlanszakértő Pénztár részére előzetesen megküldött éves rendes beszámolóját.

A közgyűlést levezető IT tag tájékoztatta a jelenlévőket, hogy a Pénztár befektetési politikájának vonatkozó kitétele nem változott, ezek alapján a Pénztárnak továbbra is elsődleges célja az ingatlan értékesítése, melyet a bérbeadás nem hátráltathat, sőt az Igazgatótanács reménye szerint a bérbeadás ténye a befektetési célú ingatlant keresők számára előnyt is jelent.

10/2014. (V.22.) küldöttközgyűlés határozat
a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta az ingatlanértékelő beszámolóját, elfogadta annak közgyűlés elé terjesztését.

5. Napirendi pont – Könyvvizsgáló választása

A közgyűlést levezető IT tag: Tájékoztatta a megjelenteket, hogy a Pénztár könyvvizsgálójának, a KPMG Hungária Kft-nek és így az általa jelölt Agócs Gábor könyvvizsgálónak 2013. évi zárómérleg elfogadásával megbízatása lejár, így új könyvvizsgáló választása vált szükségessé. A Pénztár 2014. februárban, a pénztári közzétételnek megfelelő módon, továbbá közvetlen felhívás útján is megjelentette nyílt pályázatát pénztári könyvvizsgálói tisztség betöltésére, a könyvvizsgálói feladatok 3 éves időtartamra történő ellátására. A pályázat eredményének, valamint az előterjesztés ismertetésére felkérte a pénzügyi és It igazgatót, és azt megelőzően a Pénztár jelenlévő könyvvizsgálóját felkéri, hogy a pályázatok részletes ismertetése előtt, arra az időre hagyja el az üléstermet.

A pénzügyi és It igazgató: Tájékoztatta a megjelenteket, hogy a Pénztár az alábbi társaságok részére küldte meg közvetlenül a könyvvizsgálói pályázat kiírásáról szóló Felhívást:

Konto-Roll Audit Kft.	Itag Audit Kft.
KPMG Hungária Kft.	Club Audit Kft.
Mazars Kft.	Fandango Kft.
ADI Zrt.	Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.

amellett, hogy a Felhívás a Pénztár honlapján is közzétételre került.

A Pályázati Dokumentációt a Felhívás alapján az alábbi könyvvizsgálók vették át:

KPMG Hungária Kft.	Itag Audit Kft.
Club Audit Kft.	Mazars Kft.

A benyújtott Ajánlatok a Pályázati Dokumentáció formai és tartalmi követelményeinek megfeleltek. Részletesen ismerteti a benyújtott Ajánlatok részletes, összehasonlító táblázatba is foglalt értékelését. Tájékoztató, hogy a Pénztár beérkezett Ajánlatok megvizsgálása és a kiírásban is szereplő feltételrendszer szerinti értékelése alapján a KPMG Ajánlata külön-külön értékelve és összességében is kedvezőbb, míg a második legkedvezőbb ajánlat a Mazars Kft.-től érkezett.

A közgyűlést levezető IT tag: Mindezek alapján a Pénztár javasolta megválasztani 2014. május 22-től 3 évre az összességében legelőnyösebb pályázatot benyújtó KPMG Hungária Kft. könyvvizsgáló társaságot és az általa jelölt könyvvizsgálót, Leposa Csillát. (Visszalépés esetére második helyen javasolja sorolni a Mazars Kft.-t).

Javasolta, hogy a pályázati dokumentáció és ajánlat keretei között a vonatkozó szerződési feltételeket a Pénztár munkaszervezete tárgyalja le a megválasztott könyvvizsgálóval és véglegesítse könyvvizsgálói szerződést.

Az Ellenőrző Bizottság (EB) elnöke Tájékoztatta, hogy az Ellenőrző Bizottság az összességében legelőnyösebb pályázatot benyújtó KPMG Hungária Kft. könyvvizsgáló társasággal és az általa jelölt Leposa Csilla könyvvizsgálóval javasolja a vonatkozó szerződés megkötését.

11/2014. (V.22.) küldöttközgyűlés határozat
a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta első helyen a KPMG Hungária Kft. könyvvizsgáló társaság és az általa jelölt Leposa Csilla könyvvizsgáló (visszalépés esetén második helyre sorolt Mazars Kft. könyvvizsgáló társaság mellett) 2014. május 22-től 3 évre történő, a 2016. évi beszámoló vizsgálatáig tartó megválasztását.

5. Napirendi pont – Tartalékok közötti átcsoportosítás, közgyűlés elé terjesztése

A pénzügyi és IT igazgató: Tájékoztatta a jelenlévőket, hogy a Pénztár megvizsgálta az elmúlt évek a tartalék képzéseit, felhasználásait, és ezek alapján az Egyéb likviditási célú tartalék konzervatíván kalkulált valós tartalék szüksége 167,4 millió forint, mely alapján javasoljuk 300 millió forint átcsoportosítását a Működési céltartalék javára.

A közgyűlést levezető IT tag tájékoztatta, hogy az Igazgatótanács előírta a likviditási tartalék mértékének évente történő felülvizsgálatát.

Az Ellenőrző Bizottság (EB) elnöke tájékoztatta a jelenlévőket, hogy az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta a tartalékok közötti átcsoportosítás indokait, szükségességét, előnyeit és azt az előterjesztésnek megfelelően a közgyűlés számára elfogadásra javasolta.

12/2014. (V.22.) küldöttközgyűlés határozat
a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár előterjesztésben ismertetett tartalékai közötti átcsoportosítást (likviditási tartalékból működési tartalékba 300 millió Ft) 2014. június 5-i értéknappal

7. Napirendi pont – Egyebek

Egyéb hozzászólás nem volt. A küldöttközgyűlés ülését a levezetéssel megbízott IT tag bezárja.