

KÖZGYŰLÉSI HATÁROZATOK
kivonat az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár küldöttközgyűlésének jegyzőkönyvéből

Hely: 1087 Budapest Könyves Kálmán krt. 48-52.

Időpont: 2014. november 27 10.⁰⁰ óra

Az Igazgatótanács elnöke köszöntötte a megjelent küldötteket, valamint a Pénztár Könyvvizsgálójának, Letétkezelőjének, Vagyonkezelőjének képviselőit.

A jelenléti ív alapján megállapította, hogy a közgyűlésen 7 fő küldött van jelen, akik 200.379 pénztártagot képviselnek, míg a Pénztár tagjainak száma 207.901 fő. Részvételi arány: 96,38 %. Megállapította, hogy küldöttközgyűlés határozatképes.

1/2014. (XI.27.) küldöttközgyűlés határozat
a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal jegyzőkönyvvezetőnek Dr. A Jogi, compliance és ügyfélkapcsolati igazgatót, hitelesítőkné Pártl Zoltánt és Kincses Zoltánt megválasztotta.

Az Igazgatótanács elnöke ismertette a közgyűlési meghívóban szereplő napirendi pontokat:

1. Alapszabály módosítása
2. Döntés beadványhoz kapcsolódó első közgyűlés kötelező témáiról (egyesülés szándékának kinyilvánítása, átalakulás módja, vagyonmérleg tervezet fordulónapja, könyvvizsgáló választása stb.)
3. Befektetési politika és ezzel kapcsolatosan VPR szabályzat módosítása
4. Nagy összegű kötelezettségvállalások
5. Egyebek

2/2014. (XI.27.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a meghirdetett napirendi pontokat.

1. Napirendi pont – Alapszabály módosítása (Felügyelet, Fővárosi törvényszék észrevételeinek megfelelően)

A Jogi, compliance és ügyfélkapcsolati igazgató tájékoztatást ad, miszerint az Alapszabály az alábbi indokok alapján javasolt módosítani:

- Az MNB az Alapszabály egyes rendelkezéseit érintő felhívása (99818-11/2014 ikt.sz.)
- A Fővárosi Törvényszék Allianz Hungária Egészségpénztár részére megküldött felhívó végzésében (16.Pk.61099/2004/30) foglaltak értelmezését követő, analógia alkalmazása.

azzal, hogy a beadvány második közgyűlése külön dönt a jogutód pénztár Alapszabályáról, annak keretében a jogutódlással kapcsolatos egyes rendelkezésekről.

Az Alapszabály egyes módosítással érintett szakaszait:

Alapszabály alábbi 3.6. ponttal történő kiegészítése, az azt követő pontok megfelelő módosítása mellett:

3.6. A pénztár alapítóinak adatai az Alapszabály függelékében található.

Alapszabály 4.13.1. pont e) bekezdésének alábbi módosítása:

4.13.1. A Pénztártag a várakozási idő letelte után, de még a felhalmozási időszakban az egyéni számlán lévő összeghez való hozzáférés tekintetében választhat hogy

- e) végezetül külön nyilatkozat hiányában és amennyiben tagdíjfizetési kötelezettségének a pénztártag nem tesz eleget, de a pénztártag egyéni számláján található jóváírás, úgy a pénztár ezt a tagi magatartást úgy tekinti, hogy a tag választása a **pénztárság változatlan feltételek melletti folytatása (4.13.1. pont a) bekezdés)** ~~tagdíj-fizetése nélkül az egyéni számláján lévő összeg pénztárban tartása azzal, hogy így ebben az esetben a 4.17. pontban foglalt levonások a taggal szemben érvényesíthetők.~~

Alapszabály 7.5. pont második bekezdésének alábbi módosítása:

Külön nyilatkozat hiányában és amennyiben tagdíjfizetési kötelezettségének a pénztártag nem tesz eleget, de a pénztártag egyéni számláján található jóváírás, úgy a pénztár ezt a tagi magatartást úgy tekinti, hogy a tag **a 7.5. pont c) bekezdés szerinti választással élt tagdíj-fizetése nélkül az egyéni számláján lévő összeg pénztárban tartása azzal, hogy így** ~~ebben az esetben a 4.17. pontban foglalt levonások a taggal szemben érvényesíthetők.~~

Alapszabály 7.8. pontjának alábbi módosítása:

A járadékszolgáltatás havonta, minden hónap 8. munkanapjáig esedékes. **Az igényelhető mindenkori járadék összege minimum 3.000,-Ft/hó. Amennyiben a fedezeti számla erre nem nyújt fedezetet, úgy a pénztártag járadékszolgáltatást nem igényelhet a Pénztártól.**

Alapszabály alábbi 7.9.-7.10. pontokkal történő kiegészítése:

7.9. A járadékszolgáltatás szüneteltetése, ismételt folyósítása

A járadékfolyósítás szüneteltetése kizárólag banktechnikai járadék esetében van lehetőség. Ezek alapján a pénztártag járadékszolgáltatásának szüneteltetését, ill. szüneteltetést követően a járadékszolgáltatás ismételt folyósítását bármely járadékfolyósítással érintett hónap első napjáig jogosult írásban kérelmezni a Pénztártól, megjelölve a szüneteltetés, illetve amennyiben előre ismert, az ismételt folyósítás első hónapját.

A járadékszolgáltatás szüneteltetésének időtartama (kezdő és záró időpontja), a járadék megállapításához, előző szüneteltetéshez kötődő időpontja, a szüneteltetések száma nem korlátozott, azt a pénztártag szabadon határozhatja meg.

7.10. A járadékfolyósítás folyósítási összegének (járadéktag) hátralévő tartamának megváltoztatása

A járadékfolyósítás járadéktagjának, ill. hátralévő tartamának megváltoztatása kizárólag banktechnikai járadék esetében van lehetőség. Ezek alapján a járadékfolyósítás járadéktagjának, ill. hátralévő tartamának megváltoztatását a pénztártag bármely járadékfolyósítással érintett hónap első napjáig jogosult írásban kérelmezni a Pénztártól, megjelölve az újonnan kért járadékfolyósítás járadéktagját, ill. időtartamát.

A járadékfolyósítás járadéktagjának, ill. hátralévő tartamának megváltoztatásának keretében a pénztártagnak lehetősége van egyösszegű kifizetésre történő átváltására.

7.11. A járadékfolyósítás szüneteltetésével, járadéktagjának, ill. időtartamának megváltoztatásával kapcsolatos eljárás költségmentes.

A járadékfolyósítás szüneteltetését követő ismételt járadékszolgáltatás, ill. a járadékfolyósítás járadéktagjának, ill. időtartamának megváltoztatásához kötődő eljárási szabályok, határidők, az ezek alapján folyósítandó járadék megállapításának szabályai azonosak az új járadékszolgáltatási igény esetében kialakított eljárással.

A járadékfolyósítás szüneteltetésével, újraindításával, járadéktagjának, ill. időtartamának megváltoztatásával kapcsolatos, jelen Alapszabályban meghatározott főbb feltételeket kiegészítő, belső eljárási szabályokat rögzítő, kérelem tartalmi részeire vonatkozó részletszabályokat a Pénztár Szolgáltatási szabályzata tartalmazza.

Alapszabály 13.1.16. pontjának alábbi bekezdéssel történő kiegészítése:

A közgyűlési meghívó kézbesítésétől vagy közzétételétől számított 5 napon belül a tagok és a pénztár testületei az igazgatótanácstól a napirend kiegészítését kérhetik, a kiegészítés indoklásával. A napirend kiegészítésének tárgyában az igazgatótanács dönt. Ha a napirend kiegészítése iránti kérelemről az igazgatótanács nem dönt vagy azt elutasítja, a közgyűlés a napirend elfogadásáról szóló határozat meghozatalát megelőzően külön dönt a napirend kiegészítésének tárgyában.

Alapszabály 13.1.23. pontjának alábbi bekezdésének törlése:

~~Szavazategyenlőség esetén a levezető elnök szavazata dönt.~~

Alapszabály XIX. fejezetének második bekezdésének alábbi módosítása:

Igazoljuk, hogy az Alapszabály **módosításokat félkövér betűtípussal jelölt** egységes szerkezetbe foglalt szövege megfelel az Alapszabály módosítások alapján hatályos tartalmának.

illetve alábbi mondattal történő kiegészítése:

A Pénztár a Polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. tv. rendelkezéseivel összhangban működik tovább.

Végezetül a Pénztár alapítóinak nevét, adatait tartalmazó – Alapszabály új 3.6. pontjának megfelelő - Függelék Alapszabályhoz csatolása.

Az Ellenőrző Bizottság képviselője tájékoztatta a jelenlévőket, hogy az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az Alapszabály módosítására vonatkozó előterjesztést és a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

**3/2014. (XI.27.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta az Alapszabály módosításait.**

2. Napirendi pont – Döntés beolvadáshoz kapcsolódó első közgyűlés kötelező témáiról (egyesülés szándékának nyilvánítása, átalakulás módja, vagyonmérleg tervezet fordulónapja, könyvvizsgáló választása stb.)

A Jogi, compliance és ügyfélkapcsolati igazgató tájékoztatta a megjelenteket, hogy az Igazgatótanács 2014. október 15-i ülésén meghozott döntése értelmében (8/2014. (X.15.) IT határozat) megkötött Egyesületi megállapodás (a beoladni szándékozó pénztár: Hunalpa Önkéntes Nyugdíjpénztár), valamint a 2014. november 12-i ülésén meghozott döntése értelmében (2/2014. (XI.12.) IT határozat) a beolvadással kapcsolatosan az alábbi határozatok meghozatalára tesz a közgyűlés részére előterjesztést:

A. Az egyesülés szándéka, tervezett fordulónapja

Az egyesülés fordulónapja: 2014. december 31.

Az egyesüléssel érintett pénztárak megnevezése:

Befogadó Pénztár: Allianz Hungária Nyugdíjpénztár

Beolvadó Pénztár: Hunalpa Magyar Közforgalmú Pilóták Nyugdíjpénztára

Jogutód Pénztár: Allianz Hungária Nyugdíjpénztár

B. A vagyonmérleg/letár tervezetek fordulónapja: 2014. szeptember 30.

C. Beolvadás könyvvizsgálójának megválasztása

Vida Géza könyvvizsgáló (szül.: 1947.08.03., a.n.: Jámbor Katalin, lakcím: 1131 Budapest, Jéggvár u. 9., tagsági ig.sz. 004235, MNB nyilvántartásba vételi szám: Ept-004235/04)

mint a Fandangó Audit Kft. (1131 Budapest, Jéggvár u. 9., adószám: 22613411-2-41, tagsági sz. 002615, MNB eng sz.: Tpt002615) képviselője

Mindezeket túl részletesen ismertette az Egyesületi megállapodást (Átalakulási tervet), melyet a közgyűlés felé elfogadásra javasol.

Az Ellenőrző Bizottság képviselője tájékoztatta a Küldöttközgyűlést, hogy az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az Egyesülésre vonatkozó előterjesztést (annak előnyeit, eljárást, résztvevő pénztárakat stb.), azon belül különösen az Átalakulási tervet, az egyesüléssel érintett dokumentumok könyvvizsgálójának megválasztását és a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

4/2014. (XI.27.) küldöttközgyűlés határozat

a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta egyesüléssel kimondását, az egyesülésre vonatkozó, első közgyűlésen meghozandó határozatokat, az Egyesületi megállapodást (Átalakulási terv), megválasztotta az egyesüléssel érintett dokumentumok könyvvizsgálóját: Fandango Audit Kft-t, Vida Géza könyvvizsgálót.

3. Napirendi pont – Befektetési politika (VPR Szabályzat) módosítása

A Jogi, compliance és ügyfélkapcsolati igazgató ismertette az előterjesztést, mely szerint a Pénztár a Befektetési politikáját az alábbi indokok alapján javasolt módosítani:

- Az MNB felhívása (99818-9/2014 ikt.sz.),
- életjáradék portfólió stabilizálása.

Mindezek alapján az alábbi módosítást terjeszti elő:

Befektetési politika (VPR Szabályzat 1. sz. mellékletének) 3.1. pontja alábbi módosítása:

3. Fedezeti egyéni számlák portfóliók

3.1. A klasszikus portfólió összetétele

	Minimum	Cél	Maximum
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok illetve értékpapírok amikért a magyar állam készfizető kezességét vállal és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzüpiaci alap, likviditási alap) d1, d2, f1	20%	60%	100%
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok illetve értékpapírok amikért a magyar állam készfizető kezességét vállal és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap) d1, d2, f1	0%	0%	15%
lekötött betét, és folyószámlapénz*	0%	40%	80%

Referencia hozam számítása: ZMAX index 100%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 0 max 2 év.

*Bankonként max. 20-25% helyezhető ki.

Befektetési politika (VPR Szabályzat 1. sz. mellékletének) 4.2. pontja alábbi módosítása:

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, pénzüpiaci alap, likviditási alap) d1, f1	20%	60%	100%
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap) d1, f1	0%	10%	20%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	30%	60%

Referencia hozam számítása: ~~MAX 100%~~. ZMAX 90%, MAX 10%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 0 max 1,5 év.

Az Ellenőrző Bizottság képviselője előadta, hogy az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta Befektetési politika (VPR szabályzat) módosítására vonatkozó előterjesztést (annak előnyeit, az eljárást, a résztvevő pénztárakat stb.) és a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

5/2014. (XI.27.) küldöttközgyűlés határozat

a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Választható portfóliós szabályzat (Befektetési politika) módosítását, közgyűlés elé terjesztését

4. Napirendi pont – Nagy összegű kötelezettségvállalások

Az Igazgatótanács elnöke: Felkéri A Jogi, compliance és ügyfélkapcsolati igazgatót és Mészáros Győzöt, hogy ismertesse az előterjesztést.

A Jogi, compliance és ügyfélkapcsolati igazgató, valamint a Pénzügyi és IT igazgató tájékoztatást adtak arról, hogy a Pénztár 2014. november 12-i IT ülésén került ismertetésre, miszerint a Pénztár ingatlanértékelői szerződése 2014. december 31-én lejár. Az új ingatlanértékelővel megkötendő szerződéshez – melynek hatályba lépésének feltétele a letétkezelő elfogadása, ill. a Felügyeleti szerv (MNB) engedélyezése) – a Pénztár öt ingatlanértékelőtől kért be ajánlatot, melyből négy élt ezzel a lehetőséggel.

A Pénztár ajánlatában már feltüntetésre kerültek a beolvasásra jelentkezett (közgyűlési döntéssel megerősített) Hunalpa Nyugdíjpénztár befektetései között található ingatlanok is.

A legkedvezőbb ajánlatot tévő Eston Kft. a beolvasásra jelentkező Hunalpa Nyugdíjpénztár ingatlanértékelője is egyben. Mindezekre tekintettel az Igazgatótanács döntése értelmében az Eston Kft-vel kerül sor a vonatkozó szerződést megkötésére (5 éves időtartamra, negyedéves értékelési gyakoriság mellett a beolvasással is érintett ingatlanokkal együtt a kötelezettségvállalás nagyságrendileg 3,5 Mft).

Az Ellenőrző Bizottság képviselője tájékoztatta a Küldöttközgyűlést, hogy az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az ingatlanértékelésre beérkezett pályázatokat és az Igazgatótanács döntésével egyet értett, támogatja a vonatkozó szerződés megkötését.

5/2014. (XI.27.) küldöttközgyűlés határozat

a közgyűlés egyhangú határozattal tudomásul vette a nagy összegű szerződésekről szóló beszámolót, nevesítve az ingatlanértékelővel megkötendő szerződést.

5. Napirendi pont – Aktualitások, egyébek

Az Igazgatótanács elnöke megkérdezi a megjelenteket, hogy van-e valakinek egyéb megjegyzése, tájékoztatása, további kérdése. Miután megállapította, hogy további hozzászólásra senki sem jelentkezett, lezárta az közgyűlés megköszönve a résztvevők megjelenését.