

**Jegyzőkönyv**  
**az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár küldöttközgyűléseiről**

Hely: 1087 Budapest Könyves Kálmán krt. 48-52.  
Időpont: 2011. március 31. 10.<sup>00</sup> óra  
Jelen vannak: mellékelt jelenléti ív szerint

Kádár Péter: Köszönti a megjelent küldötteket, a Pénztár könyvvizsgálójának képviselőjét (Leposa Csilla), a beolvadási eljárás keretében megbízott könyvvizsgálóját (Vida Géza), a Beolvadó Pénztárak könyvvizsgálóinak képviselőit (Virsik Terézia és Karikás Judit), továbbá a PSZÁF képviselőjét.

A jelenléti ív alapján megállapítja:

- az önkéntes pénztári küldöttközgyűlésen 7 fő küldött volt jelen, akik 70.499 pénztártagot képviselnek. Az önkéntes pénztár tagjainak száma 227.149 fő.
- a magánpénztári küldöttközgyűlésen 5 fő küldött volt jelen, akik 2.306 pénztártagot képviselnek. (ebből vezető tisztségviselő választási joggal rendelkező pénztártagok száma: 2.003). A magánpénztár tagjainak száma 10.875 fő.
- a közös közgyűlésen ennek megfelelően 11 fő küldött volt jelen, akik 72.805 pénztártagot képviselnek. Az önkéntes és magánpénztár tagjainak száma 238.024 fő.

Megállapítja, hogy az önkéntes ill. magánpénztári küldöttközgyűlések nem határozatképesek, ezért mindhárom küldöttközgyűlés az előre meghirdetett időpontban, 2011. március 31-én 10<sup>15</sup> órakor kerülnek megtartásra, melyek a hirdetményi tájékoztatásnak megfelelően a megjelentek számától függetlenül határozatképesnek minősülnek.

Kérdezi, hogy van-e hozzászólás. Nincs. Köszöni a megjelenést és kéri, hogy 15 perc múlva ismételten jelenjenek meg a küldöttek.

**Jegyzőkönyv**  
**az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár megismételt küldöttközgyűléseiről**

Hely: 1087 Budapest Könyves Kálmán krt. 48-52.  
Időpont: 2011. március 31. 10.<sup>15</sup> óra  
Jelen vannak: mellékelt jelenléti ív szerint

Kádár Péter: Köszönti a megjelent küldötteket, a Pénztár könyvvizsgálójának képviselőjét (Leposa Csilla), a beolvadási eljárás keretében megbízott könyvvizsgálóját (Vida Géza), a Beolvadó Pénztárak könyvvizsgálóinak képviselőit (Virsik Terézia és Karikás Judit), továbbá a PSZÁF képviselőjét.

A jelenléti ív alapján megállapítja:

- az önkéntes pénztári küldöttközgyűlésen 9 fő küldött volt jelen, akik 157.355 pénztártagot képviselnek. Az önkéntes pénztár tagjainak száma 227.149 fő.
- a magánpénztári küldöttközgyűlésen 7 fő küldött volt jelen, akik 3.424 pénztártagot képviselnek. (ebből vezető tisztségviselő választási joggal rendelkező pénztártagok száma: 3.004 számlatulajdonos). A magánpénztár tagjainak száma 10.875 fő.
- a közös közgyűlésen ennek megfelelően 13 fő küldött volt jelen, akik 160.799 pénztártagot képviselnek. Az önkéntes és magánpénztár tagjainak száma 238.024 fő.

Megállapítja, hogy mindhárom küldöttközgyűlés – tekintettel a 2011. március 31-én 10<sup>00</sup> órakor megtartott közgyűlések határozatképtelenségére és erre az esetre vonatkozó hirdetményi tájékoztatásra – a megjelentek számától függetlenül határozatképes.

Tájékoztat, hogy a pontos hirdetményre tekintettel az önkéntes küldöttközgyűlést megszakítás nélkül követi a magánpénztár küldöttközgyűlése, majd pedig a közös küldöttközgyűlés. Kéri a megjelent küldötteket, hogy szavazataikat a megfelelő küldöttközgyűlésen adják le.

Tájékoztatja a küldötteket arról, hogy jegyzőkönyvezetőt és két hitelesítőt kell választani.

Javaslatot tesz: Jegyzőkönyvezető:	Dr. Kravalik Gábor
Hitelesítők:	1. Mészáros Győző 2. Vincze Imre

Megkérdezi, hogy van-e más javaslat. Nincs. Szavazásra teszi fel a javaslatot.

### **1/2011/I. (III.31.) küldöttközgyűlés határozat**

**A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal jegyzőkönyvezetőnek Dr. Kravalik Gábort, hitelesítőknél Mészáros Győzöt és Vincze Imrét megválasztotta.**

Kádár Péter: Tájékoztat, hogy a közgyűlési meghívóban szereplő napirendi pontok – melyek az önkéntes-, illetve a magánpénztári közgyűlések teljes napirendjét alkotják - megegyeznek mind az önkéntes, mind a magánpénztári, mind pedig a közös küldöttközgyűlés esetében, ezért javasolja ezek összevont, közös közgyűlésen történő megtárgyalását azzal, hogy az ott hozott határozatok érvényesen kiterjedjenek az önkéntes és magánpénztárak közgyűléseire is. Természetesen ebben az esetben külön-külön megvizsgálásra kerül az egyes közgyűlések vonatkozásában is az előterjesztések támogatása.

Kádár Péter: Kérdezi a megjelenteket, hogy kíván-e valaki az előzőekben ismertetettekhez hozzászólni. Nem. Szavazásra teszi fel az összes napirendi pont közös közgyűlésen történő összevont megtárgyalását. Kéri a szavazatokat. Kimondja a határozatot.

### **2/2011/I. (III.31.) küldöttközgyűlés határozat**

**A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta, hogy a hirdetményben szereplő napirendi pontok az előterjesztésben foglaltaknak megfelelően a közös közgyűlésen kerüljenek megtárgyalásra.**

## **1. Napirendi pont – Jogutód pénztárként a 2010. december 31-i egyesüléssel kapcsolatos döntések meghozatala**

Kádár Péter: Tájékoztat, hogy a Gázszolgáltatók és a Napfény önkéntes nyugdíjpénztár beolvadása kapcsán a beolvadás vonatkozásában a Pénztárnak, mint jogutód Pénztárnak az alábbi dokumentumokat kell elfogadnia:

Vagyonmérlegek 2010.12. 31-i fordulónapra:

- befogadó önkéntes
- befogadó magán
- befogadó egyesített, összesített
- beolvadó I. (Gázszolgáltató önkéntes nyugdíjpénztár)
- beolvadó II (Napfény önkéntes nyugdíjpénztár)
- jogutód magán
- jogutód önkéntes
- jogutód egyesített összesített
- beolvadó pénztárak éves beszámolójának elfogadása (mely utolsó kérdéskör az éves beszámoló napirendi pont alatt kerül megtárgyalásra)

Felkéri Mészáros Győzöt, hogy röviden ismertesse a fentiekben körülírt vagyonmérlegeket

Mészáros Győző: Rövid tájékoztatás keretében az alábbi összefoglaló adatokat ismerteti:

A beolvadó Gázszolgáltató Nyugdíjpénztár végleges vagyonmérlege alapján

A mérleg főösszeg 3 080 473 e Ft

A saját tőke 2 124 eFt

A céltartalékok 3 052 610 eFt

A beolvadó Napfény Nyugdíjpénztár végleges vagyonmérlege alapján

A mérleg főösszeg 541 092 e Ft

A saját tőke 126 eFt

A céltartalékok 538 063 eFt

A befogadó Allianz önkéntes nyugdíjpénztári ág végleges vagyonmérlege alapján

A mérleg főösszeg 111 961 375 eFt

A saját tőke 745 960 eFt

A céltartalékok 109 847 803 eFt

A befogadó Allianz magán nyugdíjpénztári ág végleges vagyonmérlege alapján

A mérleg főösszeg 417 231 729 eFt

A saját tőke 117 328 eFt

A céltartalékok 404 666 437 eFt

Az önkéntes jogutód pénztár végleges vagyonmérlege alapján

A mérleg főösszeg 115 582 940 e Ft

A saját tőke 748 210 eFt

A céltartalékok 113 438 476 eFt

Az egyesített összesített jogutód végleges vagyonmérlege alapján

A mérleg főösszeg 532 814 669 eFt

A saját tőke 865 538 eFt

A céltartalékok 518 104 913 eFt (fedezeti 513 159 578 eFt)

Kádár Péter: Köszöni, felkéri a Pénztár beolvadási eljárásában megbízott könyvvizsgálóját, Vida Gézát vizsgálati eredményének ismertetésére.

Vida Géza: Tájékoztat, hogy a fent említett, minden egyes végleges vagyonmérleg minden lényeges összefüggést tekintve összhangban vannak azokkal a pénzügyi kimutatásokkal, amelyekből származtattak.

Minden egyes vagyonmérleg a hatályos törvények és a 223/2000. (XII.19.) Kormányrendelet vonatkozó előírása alapján került összeállításra, vagyonleltárral alátámasztott. Így a fenti mérlegfőösszegeket és saját tőkéket, minden egyes vagyonmérleg esetében elfogadja.

Kádár Péter: Felkéri a Pénztár Ellenőrző Bizottságának képviselőjét, hogy ismertesse az Ellenőrző Bizottság jelentését

Vavrek Éva: Tájékoztat, hogy az EB megvizsgálta a beolvadással kapcsolatos, fentiekben ismertetett előterjesztéseket, azokat a közgyűlés részére elfogadásra javasolja.

Kádár Péter: Kérdezi a megjelenteket, hogy kíván-e valaki az előzőekben ismertetett dokumentumokhoz hozzászólni. Nem. Szavazásra bocsátja az előzőekben ismertetett dokumentumokat. Felkéri a küldötteket, hogy szavazzanak a beolvadó, a befogadó ill. a jogutód pénztárak saját vagyonmérlegeinek elfogadásáról. Kimondja a határozatot.

**3/2011/I. (III.31.) küldöttközgyűlés határozat**

**A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a beolvadó, a befogadó ill. a jogutód  
pénztárak saját vagyommérlegeit.**

**2. Napirendi pont – 2010. évi éves beszámoló elfogadása**

Kádár Péter: Tájékoztat, hogy tekintettel a 2010. december 31./2011. január 1-jei fordulónappal történő beolvadásokra, a Pénztár mindkét pénztári ágának 2010. évi éves beszámolóját a Pénztár közgyűlése 2011. március 31-ig köteles elfogadni. Ennek megfelelően a Pénztár elkészítette és a könyvvizsgáló által levizsgáltatta a 2010. évi éves beszámolókat.

Felkéri Mészáros Győzöt a 2010. évi éves beszámoló ismertetésére.

Mészáros Győző: Ismerteti a jelen jegyzőkönyv mellékletét képező előterjesztést. Röviden összefoglalja a beszámolókat:

A Pénztár töretlen növekedése tovább folytatódott. Az elmúlt évben arról számolt be, hogy a mérleg főösszeg (2009 évben) a két pénztárra együttesen megközelítette a 431 milliárdot, addig a 2010-es évben már csaknem 529,2 milliárdot tett ki (elsősorban a létszámnövekedésnek és a hozamok kedvező alakulásával magyarázható). Ebből az önkéntes pénztár mérleg főösszege megközelítően 112 milliárd a magán pénztáré pedig 417,2 milliárd. A fedezeti céltartalék önkéntes pénztár esetében 107,2 milliárd, magán pénztár esetében 402,3 milliárd volt.

A Pénztár taglétszáma összességében a várakozásoknak megfelelően nőtt. Az önkéntes ág 2 281 fővel csökkent, így a záró létszám 225 603 fő ezzel a második helyen áll, magán ág esetében 60 947 fővel nőtt itt a záró létszám 477 253 fő volt. Ezzel a Pénztár szilárdan tartja a negyedik helyét. Összesített taglétszámban a 3-dik legnagyobb pénztár.

A pénztári vagyon önkéntes pénztár esetében 109,270 milliárdra, magán pénztár esetében pedig 413,518 milliárdra nőtt. Vagyonban a két ág együttesen 29,34 %-kal nőtt. Ezzel a vagyon tekintetében a Pénztár a negyedik helyen áll továbbra is.

Az önkéntes ág esetében a vagyonkezelői bruttó hozam klasszikus portfólió esetében 5,68%, a kiegyensúlyozott portfólió esetében 8,82%, a növekedési portfóliónál 11,23%, a kockázatvállaló portfólió esetében 19,79%, a szolgáltatási portfóliónál 5,42%, a magán ág esetében pedig a klasszikus portfóliónál 6,65 %, a kiegyensúlyozott portfólió esetében 8,65%, a növekedési portfóliónál 11,62% volt.

A fedezet egyéni számlák benchmark hozama önkéntes pénztár esetében klasszikus portfólió 5,53%, kiegyensúlyozott portfólió 8,17%, növekedési portfólió 10,5%, kockázatvállaló portfólió 17,98%, szolgáltatási portfólió 5,53% a magán pénztár esetében a klasszikus portfólióban 5,53%, a kiegyensúlyozott portfólió 8,17%, a növekedési portfólió 10,55% volt.

A Pénztár működési eredménye önkéntes ág esetében -20 906 eFt volt. A tárgyévi eredmény és az előző évek eredménye (tartaléktőke) együttes állománya 745 960 eFt volt, tehát a Pénztár zavartalan működése biztosított.

A magán-nyugdíjpénztári működés eredménye -587 211 eFt volt ennek hatására a tartaléktőkével együtt a saját tőkező állománya 117 328 eFt volt.

A magán pénztári ág esetében az adóhatóság által átutalt munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések állománya 3 647 118 eFt volt, mely a rendszer sajátosságaiból adódóan nem számít magas összegnek. Az egyéb munkáltatói függő tételek állománya 1 835 750 eFt volt.

Kádár Péter: Felkéri a Pénztár könyvvizsgálóját, Leposa Csillát, ismertesse a Pénztár 2010. évi éves beszámolója könyvvizsgálatának eredményét.

Leposa Csilla: **A Pénztár önkéntes nyugdíjpénztári ágazata vonatkozásában** tájékoztat, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradék (vélemény) megadásához.

A könyvvizsgálat során az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár önkéntes nyugdíjpénztári ágazat éves pénztári beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgálta, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szerzett arról, hogy az éves pénztári beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleménye szerint az éves pénztári beszámoló az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár önkéntes nyugdíjpénztári ágazat 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Elvégezte az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár önkéntes nyugdíjpénztári ágazat melléklet 2010. évi üzleti jelentésének vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért. A könyvvizsgáló felelőssége ezen üzleti jelentés és a 2010. évi éves pénztári beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munka az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Nyugdíjpénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleménye szerint az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár önkéntes nyugdíjpénztári ágazat 2010. évi üzleti jelentése az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár önkéntes nyugdíjpénztári ágazat 2010. évi éves pénztári beszámolójának adataival összhangban van.

**Leposa Csilla:** **A Pénztár magánnyugdíjpénztári ágazata vonatkozásában** tájékoztat, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradék (vélemény) megadásához.

A könyvvizsgálat során az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár magánnyugdíjpénztári ágazat éves pénztári beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgálta, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szerzett arról, hogy az éves pénztári beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleménye szerint az éves pénztári beszámoló az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár magánnyugdíjpénztári ágazat 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Véleménye korlátozása nélkül felhívja a figyelmet a kiegészítő melléklet 2.6. pontjára, ahol bemutatásra kerül a magánnyugdíjpénztári befizetések felfüggesztése és a tagok várhatóan jelentős részének állami rendszerbe történő visszalépése következtében kialakult helyzet, valamint a vállalkozás folytatásának biztosítása érdekében hozott intézkedések.

Elvégezte az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár magánnyugdíjpénztári ágazat melléklet 2010. évi üzleti jelentésének vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért. A könyvvizsgáló felelőssége ezen üzleti jelentés és a 2010. évi éves pénztári beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munka az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Nyugdíjpénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleménye szerint az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár magánnyugdíjpénztári ágazat 2010. évi üzleti jelentése az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár magánnyugdíjpénztári ágazat 2010. évi éves pénztári beszámolójának adataival összhangban van.

Leposa Csilla: **A Pénztár egyesített éves beszámolója vonatkozásában** tájékoztat, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradék (vélemény) megadásához.

A könyvvizsgálat során az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár egyesített éves pénztári beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgálta, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szerzett arról, hogy az éves pénztári beszámoló a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleménye szerint az éves pénztári beszámoló az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Véleménye korlátozása nélkül felhívja a figyelmet a kiegészítő melléklet 2.6. pontjára, ahol bemutatásra kerül a magánnyugdíjpénztári befizetések felfüggesztése és a tagok várhatóan jelentős részének állami rendszerbe történő visszalépése következtében kialakult helyzet, valamint a vállalkozás folytatásának biztosítása érdekében hozott intézkedések.

Elvégezte az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár melléklet 2010. évi üzleti jelentésének vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért. A könyvvizsgáló felelőssége ezen üzleti jelentés és a 2010. évi éves pénztári beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munka az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Nyugdíjpénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleménye szerint az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár 2010. évi üzleti jelentése az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár 2010. évi egyesített éves pénztári beszámolójának adataival összhangban van.

Kádár Péter: Tájékoztat, hogy a beolvadásra tekintettel a beolvadással érintett pénztárak önálló éves beszámolóinak elfogadására is sort kell keríteni. Felkéri Mészáros Győzöt a két pénztár éves beszámolójának ismertetésére.

Mészáros Győző: Ismerteti, hogy a beolvadó pénztárak éves beszámoló mérlegeinek az alapja a beolvadási vagyonmérlegeknek, melyek ismertetésére az 1. napirendi pont alatt korábban részleteiben bemutatásra került.

Kádár Péter: Felkéri a Gázszolgáltató Önkéntes Nyugdíjpénztár vonatkozásában Virsik Teréziát, majd ezt követően a Napfény Önkéntes Nyugdíjpénztár vonatkozásában Karikás Juditot a könyvvizsgálati eredmények ismertetésére

Virsik Terézia: Tájékoztat, hogy meggyőződése szerint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradék (vélemény) megadásához.

A könyvvizsgálat során a Gázszolgáltatók Önkéntes Nyugdíjpénztára éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgálta, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szerzett arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben és az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 223/2000. (XII.19.) kormányrendeletben foglaltak, valamint az általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleménye szerint az éves beszámoló a Gázszolgáltatók Önkéntes Nyugdíjpénztára 2010. 12. 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható, valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Véleménye korlátozása nélkül felhívja a figyelmet – hivatkozva a 2010. évi pénztári beszámoló kiegészítő mellékletére, mely tartalmazza, hogy a pénztár átalakulás keretében 2011. 01. 01-i hatállyal beolvadt az Allianz Hungária Nyugdíjpénztárba –, hogy a pénztári tevékenység folytatásának számviteli elve nem érvényesül, a pénztár megszűnt. Az átalakuláshoz a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének engedélye is szükséges, ennek az engedélynek a birtokában törölhető a pénztár a bírósági nyilvántartásból. A könyvvizsgálat befejezéséig a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete nem adta ki az engedélyt a pénztári beolvadáshoz.

Karikás Judit: Tájékoztat, hogy meggyőződése szerint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradék (vélemény) megadásához.

A könyvvizsgálat során a Napfény Önkéntes Nyugdíjpénztár éves pénztári beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti standardokban foglaltak szerint felülvizsgálta a könyvvizsgáló és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szerzett arról, hogy az éves pénztári beszámolót a számviteli törvény és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek, valamint a vonatkozó jogszabályokban foglaltak szerint készítették el. Véleménye szerint, az éves pénztári beszámoló a Napfény Önkéntes Nyugdíjpénztár 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámolóval összhangban van.

Kádár Péter: Felkéri az EB képviselőjét, ismertesse az Ellenőrző Bizottság jelentését.

Vavrek Éva: Külön is ismerteti a jelentést, mely szerint az EB megvizsgálta a fentiekben ismertetett éves beszámolókat és azokat a közgyűlés részére elfogadásra javasolja.

Kádár Péter: Kérdezi a megjelenteket, hogy kíván-e valaki az előzőekben ismertetettekhez hozzászólni. Nem. Szavazásra teszi fel a Pénztár, illetve a beolvadó pénztárak 2010. évi éves beszámolójának elfogadását.  
Kimondja a határozatot.

#### **4/2011/I. (III.31.) küldöttközgyűlés határozat**

**A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár mindkét pénztári ágának 2010. évi éves beszámolóját.**

### **3. Napirendi pont – Pénztári beszámolók elfogadása**

Kádár Péter: Tájékoztat, hogy jelen napirendi pont alatt az Igazgatótanács három beszámoló megtételére kér fel meghívottakat, kiegészítve az Igazgatótanács rövid beszámolójával.

Tájékoztat, hogy A Nyugdíjpénztár Igazgatótanácsa (továbbiakban IT) 2010. évben is az Önkéntes Kölcsönös és a Magán-nyugdíj pénztárakról szóló törvények, a Számviteli törvény, valamint azok gazdálkodásáról, beszámoló és könyvvezetési kötelezettségeiről szóló Kormányrendeletek, továbbá az Alapszabályban, Ügyrendjében foglaltak szerint szervezte és végezte munkáját.

Az IT 2010. évre is éves munkaterv szerint, a korábban kialakított témafelelősi rendszerben dolgozott. Az IT személyi összetétele az év közben változott, a jelenlegi tisztségviselők a Gázszolgáltatók Önkéntes Nyugdíjpénztára és a Napfény Önkéntes Nyugdíjpénztár beolvadását követően a jogutód pénztár vonatkozásában az Igazgatótanács, mint testület került újraválasztásra.

Az IT 2010. 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 összehívását, azok előterjesztéseit, majd levezette a közgyűléseket
- megvizsgálta a 2009. évi éves beszámolót, 2011. 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 kölcsön kamat-, költségmértékének megállapítása)
- Vizsgálta a Pszáf határozatokban foglalt kötelezettségek megvalósulását, intézkedési terveket készített
- Ellenőrizte a Pszáf 2010. szeptember, októberben tartott átfogó vizsgálatával kapcsolatosan a Pénztárnál felmerült feladatok végrehajtását
- A mindenkori piaci helyzethez alakította a Pénztár befektetési politikáját
- Módosította a Pénztár érdekeltségi rendszerét a jogszabályváltozásoknak megfelelően
- Döntést hozott a Pénztár munkaszervezetének a K3 irodaházba történő költözésével, valamint az Allianz Biztosító és a Pénztár közötti szolgáltatási keretszerződés megkötésével kapcsolatosan.
- A magánpénztári jogszabályok 2010. év utolsó negyedétől tapasztalt folyamatos változásaira tekintettel üléseit gyakrabban összehívta, hogy a felmerülő kihívásokra, feladatokra megtörténhessenek az azonnali reakciók (pl. egyeztetések Pszáf-al, pénzügyi tervek kapcsán könyvvizsgálóval)
- 2010.- évben 2 pénztár beolvadását folytatta le, hozta meg a kapcsolódó döntéseket (pl. új portfólió bevezetése) és készítette elő a szükséges előterjesztéseket (közgyűlés).
- Új szabályzati struktúrát vezetett be az év elejétől
- 2010. év tavaszával a Pénztár működőképességének, a tagok részvételi jogosultságának biztosítása érdekében megszervezte összehívta az érintett körzetekben a küldöttválasztó közgyűléseket

Tájékoztat, hogy az Igazgatótanács rövid beszámolóját követően az Ellenőrző Bizottság, ill. a Pénztár Letétkezelőjének beszámolójának, valamint a Pénztár munkaszervezete által kötött nagy összegű szerződésekről szóló beszámoló ismertetésére kerül sor. Először felkéri Vavrek Évát az Ellenőrző Bizottság beszámolójának ismertetésére.

Vavrek Éva: Ismerteti a jelen jegyzőkönyv mellékletét képező előterjesztést. Tájékoztat, hogy a Nyugdíjpénztár Ellenőrző Bizottsága (továbbiakban EB) 2010. évben is az Önkéntes Kölcsönös és a Magán-nyugdíj pénztárakról szóló törvények, a Számviteli törvény, valamint azok gazdálkodásáról, beszámoló és könyvvezetési kötelezettségeiről szóló Kormányrendeletek, továbbá az Alapszabályban, Ügyrendjében foglaltak szerint szervezte és végezte munkáját.

Az EB 2010. évre is éves munkaterv szerint, a korábban kialakított témafelelősi rendszerben dolgozott.

Az EBT személyi összetétele az év közben változott, a jelenlegi tisztségviselők 2010. november 12-i közgyűlésen lettek megválasztva, majd a Gázszolgáltatók Önkéntes Nyugdíjpénztára és a Napfény Önkéntes Nyugdíjpénztár beolvadását követően a jogutód pénztár vonatkozásában az Ellenőrző Bizottság, mint testület került újraválasztásra.

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

Az EB munkája során többek között

- Munkatervének kialakítása során jelezte, hogy kiemelkedő fókuszot szán a felügyeleti megállapítások nyomon-követésének, illetve számít a belső ellenőrzés megállapításai alapján készült intézkedési tervek megvalósulásának szigorú után-követésére.
- Az Ellenőrző Bizottság a belső ellenőrzés 2010. évi munkatervét módosításokkal elfogadta.
- Rögzítette, hogy a belső ellenőrzés után-követési módszertanát személyes konzultáció során vitatja meg és alakítja ki.



- Az Ellenőrző Bizottság módosította és elfogadta saját ügyrendjét.
- Beszámoltatáshoz kapcsolódóan kérte, hogy a VPR szabályzat közzétételét az Interneten hajtsák végre.
- Az Ellenőrző Bizottság előterjesztést készített a Pénztár vezetésével a kiszervezett tevékenységekről és felkérte a vezetést, hogy a kiszervezendő feladatok és tevékenységi körök véglegesítésekor készüljön költségkalkuláció.
- Az Ellenőrző Bizottság beszámoltatta a Pénztár vezetését az önkéntes pénztári ágban 2010. január 1-jével bevezetett VPR rendszer tapasztalatairól, elfogadta és tudomásul vette a készített beszámolót.
- Az Ellenőrző Bizottság elfogadta és tudomásul vette a pénztár által a PKN rendszere felé feladásra kerülő bevallás-befizetés adateltérések rendezése érdekében alakított projekt státuszáról szóló beszámolót
- Az Ellenőrző Bizottság elfogadta és tudomásul vette a belső ellenőrzés negyedéves beszámolóit a 2010. évben lefolytatott vizsgálatok eredményeiről a jelentésekben meghatározott feladatokkal és azok végrehajtását határozatában elrendelte.
- Az Ellenőrző Bizottság elfogadja az Alapszabály módosítását.
- Az Ellenőrző Bizottság elfogadta és tudomásul vette a belső ellenőrzés által kialakított monitoring rendszerről szóló beszámolókat.
- az Ellenőrző Bizottság az Igazgatótanácsnak a Pénztár 2011. évi pénzügyi terveire vonatkozó határozatát megvizsgálta, a közgyűlés részére elfogadásra javasolta

Kádár Péter: Kérdezi, hogy van-e kérdés, hozzászólás a beszámolókhöz. Nincs. Szavazásra teszi fel az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság 2010. évre vonatkozó beszámolójának elfogadását. Kéri a szavazatokat. Kimondja a határozatot.

#### **5/2011/I. (III.31.) küldöttközgyűlés határozat**

**A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság 2010. évre vonatkozó beszámolóját.**

Kádár Péter: Tájékoztat, hogy a Pénztár letétkezelője eljuttatta beszámolóját a Pénztárhoz, melynek ismertetésére felkéri Mészáros Győzöt.

Mészáros Győző: Szó szerinti felolvasás útján összefoglalja a jelen jegyzőkönyv mellékletét képező, előzetesen a küldöttek számára rendelkezésre bocsátott jelentést.

Kádár Péter: Kérdezi, hogy van-e kérdés a beszámolóhoz? Nincs. Kéri a hozzászólásokat a beszámolóval kapcsolatban. Nincs. Szavazásra teszi fel a Pénztár letétkezelőjének beszámolóját. Kéri a szavazatokat. Kimondja a határozatot.

#### **6/2011/I. (III.31.) küldöttközgyűlés határozat**

**A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal a Pénztár letétkezelőjének beszámolóját elfogadta.**

Kádár Péter: Felkéri Mészáros Győzöt, hogy ismertesse a Pénztár munkaszervezete által kötött nagy összegű szerződésekről szóló beszámolót.

Mészáros Győző: Tájékoztat, hogy a Pénztár Kötelezettségvállalási szabályzata alapján a Pénztár munkaszervezete a közgyűlés részére utólagosan beszámol a - 2010. évre vonatkozó módosításokat követően – 50 M Ft összeget meghaladó kötelezettségvállalásokról. A tájékoztató a 2010. évről 2011-re áthúzódó kötelezettségvállalásokat is tartalmazza.

Várható kötelezettség vállalások:

A. Irodabérleti konstrukció

A Nyugdíjpénztár 2011. március 31-ig (2011. december 31-i hatállyal – a székhelyváltást követő első lehetséges alkalommal) felmondja a Kapás u. ingatlan bérleti szerződést . A felmondást megelőzően a Pénztár tárgyalásokat folytatott a Bérbeadóval (Kapás Center Kft.).

Kiegészítő információk:

A Nyugdíjpénztár megvizsgálta az esetleges új albérlő bevonásával, ill. más albérlési konstrukciókkal kapcsolatos lehetőségeket. Ennek keretében

- 2010. november 1-től albérlési szerződést kötött az ING Ft értékben nyújt bérbeadási szolgáltatást)
- a fennmaradó terület kiadása érdekében
  - o saját maga, ill. a Biztosító bevonásával keresi a további lehetőségeket
  - o együttműködési megállapodást kíván kötni a Bérbeadóval közös konstrukció kialakítása érdekében

#### B. Számítástechnikai szolgáltatások

A Nyugdíjpénztár az IT szolgáltatásokra vonatkozó szerződéses rendszerét a HCL Kft és az Allianz Hungária Zrt. egybeolvasására tekintettel alapjaiban átírja.

Ennek keretében

- felmondásra került a HCL Kft. és a Volán Elektronika-Kata Kft. közötti szolgáltatói keretszerződés (SLA), mely szerződés vonatkozásában a szakmai felelős mindvégig a Pénztár kijelölt munkavállaló volt és melyet a Pénztár változatlan paraméterek mellett önállóan köt meg, illetve
- az előzőekre tekintettel a HCL-Pénztár közötti szolgáltatói szerződés is módosításra kerül

a Pénztár által használt LIBRA szoftvereket a Pénztár saját tulajdonba veszi.

Kádár Péter: Kérdezi, hogy van-e kérdés a beszámolóhoz? Nincs. Kéri a hozzászólásokat a beszámolóval kapcsolatban. Nincs. Szavazásra teszi fel a Pénztár munkaszervezete által kötött nagy összegű szerződésekről szóló beszámoló tudomásul vételét. Kéri a szavazatokat. Kimondja a határozatot.

#### **7/2011/I. (III.31.) küldöttközgyűlés határozat**

**A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal a Pénztár munkaszervezete által kötött nagy összegű szerződésekről szóló beszámolót tudomásul vette.**

#### **4. Napirendi pont – Alapszabály módosítása**

Kádár Péter: Felkéri Dr. Kravalik Gábort, hogy ismertesse az Alapszabály módosítására vonatkozó előterjesztést.

Dr. Kravalik Gábor: Ismerteti a jelen jegyzőkönyv mellékletét képező előterjesztést. Tájékoztat a módosítás indokairól:

- Önkéntes pénztári ágra vonatkozó szabályok:
  - o záradékolás dátumának pontosítása (4.2.)
  - o tagdíjnemfizető tagok vonatkozásában érvényesíthető költséglevonás pontosítása (4.16. pont kettébontva 4.16. és 4.17. pontra). A módosítás következtében igazságosabb, a vállalt kötelezettségeket teljesítő tagok számára előnyösebb eljárás kerül bevezetésre (évközi levonási lehetőség, évközi kilépő nemfizetők részére teljesített évközi pénztári szolgáltatások érvényesíthetősége)
  - o tagdíjfelosztás pontosítása (10.3.)
- Magánpénztári ágra vonatkozó szabályok
  - o jogszabályváltozásoknak való megfeleltetés (12.5.)

Ismerteti az Alapszabály módosításait:

- 4.2. A belépési nyilatkozatot a pénztár **az egyéni számlára történő jóváírást megelőző hónap első napjára** a belépési nyilatkozat pénztárhoz történő beérkezését követő hónap első napjára záradékolja, ~~ha a belépni kívánó személy tagdíjfizetési kötelezettségének legkésőbb a belépési nyilatkozat~~

beérkezését követő hónap végéig eleget tesz. Amennyiben a belépni kívánó személy az első tagdíj megfizetését — figyelemmel jelen pont negyedik bekezdésében foglaltakra is — ezt követően teljesíti, a pénztár általi záradékolás napja annak a hónapnak az első napja, amikor a tagdíj a pénztárhoz beérkezik. A záradékolt belépési nyilatkozat egy példányát, vagy a pénztár által a tagsági jogviszony fennállásának igazolásául kiállított tagsági okiratot a pénztár a pénztártag részére eljuttatja.

4.16. Ha a tag a várakozási idő letelte előtt a tagdíjat esedékességekor nem (vagy csak részben) fizeti meg (a tagdíj nemfizetés kezdő időpontja), a várakozási időbe ez az időszak is beszámít.

4.17. A tagdíj-nemfizetés kezdő időpontjától a pénztár jogosult a tag egyéni számlájának befektetéséből származó hozamát évente a tárgyidőszakra eső mindenkori – tárgyidőszakban teljesített tagi befizetéseken felüli meg nem fizetett - egységes tagdíj(rész) működési és likviditási alapra jutó hányadának megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével csökkenteni (tagdíj-nemfizetés jogcímen történő levonás) és azt a működési és likviditási alap javára jóváírni. A tagdíj-nemfizetés jogcímen történő levonás érvényesítésének lehetőségét a Pénztár tárgyévben eltelt hónapokra (tárgyidőszak) vonatkozóan negyedéves gyakorisággal, a negyedév utolsó hónapjának zárásakor vizsgálja és ha a jogosultság fennáll, a levonást végrehajtja. A Pénztár az érvényesítési lehetőség vizsgálatakor megállapítja a tárgyidőszakban teljesített tagi befizetéseket, a tárgyidőszakra számított egységes tagdíj összegét és a tárgyidőszakban tagdíj-nemfizetés jogcímen eszközölt tárgyévi pénztári levonásokat, majd ezek alapján az egyéni számlát megfelelően csökkenti, illetve utólagos befizetésekből adódó többlet levonás esetén a jóváírást elvégzi.

A jelen pontban rögzített eljárás részletes szabályait a Pénztár Szolgáltatási szabályzata tartalmazza.

10.3. A pénztár bevételeinek alapok közötti megosztását a tagok által fizetett tagdíjak, a munkáltatói tagok által fizetett hozzájárulás, a vagyon értékesítéséből származó összegek, valamint a tagok egyéb befizetései tekintetében az éves pénzügyi terv tartalmazza.

A tagdíjbefizetések általános szabályként - az első tagdíjbefizetésekre vonatkozó eltérő szabályokra is tekintettel - évi 10.000,- Ft-ig terjedő, 10.001-333.333 Ft-ig terjedő, illetve azt meghaladó része a fedezeti tartalékra 90,0%-ban, 96,0%-ban, illetve 99,0%-ban, a működési tartalékra 9,9%-ban, 3,9%-ban, illetve 0,9%-ban, a likviditási tartalékra minden esetben 0,1%-ban kerülnek felosztásra.

A belépésétől számított első tagdíjbefizetés, amennyiben 50.000,- Ft-ot

- a) nem éri el, akkor 4.000,- Ft-ig 100%-ban a működési tartalékra, azon felüli részben beszámítva az általános szabályok szerinti tagdíjbefizetésekre, az azokra vonatkozó arányban és tartalékokra,
- b) eléri és/vagy meghaladja, akkor teljes egészében a fedezeti tartalékra

kerül felosztásra.

Más pénztárból átlépő pénztártagokra az első tagdíjbefizetésekre vonatkozó eltérő szabályok nem alkalmazandók.

(Táblázatban összefoglalva a 1. sz. melléklet alatt)

12.5. A tagsági viszony

~~d) a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe való visszalépéssel szűnik meg.~~

~~A társadalombiztosítási nyugellátásban nem részesülő, e törvény hatálybalépését követően pénztártaggá vált természetes személy 2011. december 31-ig kezdeményezheti a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépést.~~

Kádár Péter: Köszöni az ismertetést. Felkéri az Ellenőrző Bizottság képviselőjét, hogy ismertesse az Ellenőrző Bizottság vonatkozó előterjesztését.

Vavrek Éva: Tájékoztat, hogy az Ellenőrző Bizottság a fenti előterjesztést megvizsgálta és a közgyűlés részére elfogadásra javasolja az Alapszabály fent ismertetett módosításait.

Kádár Péter: Kérdezi a megjelenteket, hogy kíván-e valaki az előzőekben ismertetettekhez hozzászólni. Nem. Szavazásra teszi fel az Alapszabály módosításának elfogadását. Kimondja a határozatot

### **8/2011/I. (III.31.) küldöttközgyűlés határozat**

**A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Alapszabályt.**

**5. Napirendi pont – Szolgáltatási szabályzat módosítása**

Kádár Péter: Felkéri Dr. Kravalik Gábort, hogy ismertesse a Szolgáltatási szabályzat módosítására vonatkozó előterjesztést.

Dr. Kravalik Gábor: Ismerteti a jelen jegyzőkönyv mellékletét képező előterjesztést. Tájékoztat, hogy a módosítás indoka az Alapszabály módosításának megfelelő háttérszabályok kialakítása.

Ismerteti a Szolgáltatási szabályzat módosításait:

Szolgáltatási szabályzat 15.3. ponttal egészül ki

15.3. A **tagdíjat nem fizető tagokkal** kapcsolatos költségterhelés szabályai

15.3.1. A tagdíj-nemfizetés ideje: azon időszak amely időszakra nem kerül megfizetésre a minimál tagdíj összege.

15.3.2.Érintett pénztártagok

- 15.3.2.1. az egyéni számla tagdíj nemfizetés jogcímen történő terhelése kiterjed azon pénztártagokra, akik az adott negyedév teljes időtartama alatt tagsági viszonyal rendelkeznek
- 15.3.2.2. az egyéni számla tagdíj nemfizetés jogcímen történő terhelése nem terjed ki azon pénztártagokra, akik
  - 15.3.2.2.1. a nyugdíjkorhatárt elérték (tekintettel arra, hogy ezen pénztártagok a Pénztár Alapszabálya szerint tagdíjfizetésre nem kötelezettek), továbbá
  - 15.3.2.2.2. élet és banktechnikai járadékban részesülnek, attól a negyedévtől kezdődően, mikortól egyéni számlával már nem rendelkeznek.

15.3.3. A Pénztár eljárása

A tagdíj-nemfizetés kezdő időpontjától a pénztár jogosult a tag egyéni számlájának befektetéséből származó hozamát évente a tárgyidőszakra eső mindenkor – tárgyidőszakban teljesített tagi befizetéseken felüli meg nem fizetett - egységes tagdíj(rész) működési és likviditási alapra jutó hányadának megfelelő összeggel de legfeljebb a hozam összegével csökkenteni (tagdíj-nemfizetés jogcímen történő levonás) és azt a működési és likviditási alap javára jóváírni.

15.3.3.1. A tagdíj-nemfizetés jogcímen történő levonás érvényesítésének lehetőségét a Pénztár a tárgyévben eltelt hónapokra (tárgyidőszak) vonatkozóan negyedéves gyakorisággal, a negyedév utolsó hónapjának zárásakor vizsgálja, és ha a jogosultság fennáll, a levonást végrehajtja.

15.3.3.1. A Pénztár az érvényesítési lehetőség vizsgálatakor megállapítja a tárgyidőszakban teljesített tagi befizetéseket, a tárgyidőszakra számított egységes tagdíjak összegét és a tárgyidőszakban tagdíj-nemfizetés jogcímen eszközölt tárgyévi pénztári levonásokat, majd ezek alapján az egyéni számlát megfelelően csökkenti, illetve utólagos befizetésekből adódó többlet levonás esetén a jóváírást elvégzi.

15.3.3.2. A Pénztár negyedéves eljárása során vizsgálja, hogy a tagnak az év elejétől, időarányosan meg van-e a minimum tagdíj figyelembevételével számított elvárt befizetése.

- Amennyiben rendelkezik ezen összeggel az eljárás további lépései nem kerülnek elvégzésre.
- Amennyiben van tagi befizetés, de nem éri el a minimum összeg időarányos részét a befizetés, a Pénztár megállapítja a hiányzó tagdíjat (tagdíj követelést, meg nem fizetett tagdíjat) és annak sávját/jait. Ezt követően a hiányzó tagdíjnak a Pénztár meghatározza a működési és likviditási alapra jutó részt, amelynek nagyságával csökkenti a tag hozamát és jóváírja a Pénztár működési és likviditási alapján.
- Amennyiben nincs tagi befizetés az adott évben/negyedévben, akkor a Pénztár időarányosan az egységes tagdíj-részre jutó működési és likvid összeget vonja le.

15.3.3.3. A csökkentés **maximuma** a tag egyéni számlájára „kerülő” adott évi, saját pénztári hozam növekedés (a továbbiakban a **hozam** nagysága). Részösszeg levonási lehetőség esetén a Pénztár a működési alap javára történő jóváírást részesíti előnyben.

15.3.3.4. A Pénztár naptári éven (tárgyéven) belül minden negyedév utolsó hónapjának zárásakor az év elejétől halmozottan vizsgálja

- a befizetéseket,
- a tag Pénztárban eltöltött teljes negyedéveinek számát (a vizsgálat időpontjában tagsági jogviszonnal rendelkezők esetében),

- a hiányzó tagdíjak nagyságát,
- hiányzó tagdíj sávjának/jainak megfelelő működési és likvid részt
- az összes hozam levonást,
- az éves hozam nagyságát

majd korrigálja az adott negyedév végéig járóhozam levonást (mely lehet pozitív vagy negatív eredményű is), a maximum lehetőségek figyelembe vételével.

Elvárt befizetések illetve a tagdíjak működési és likvid levonásai az eltöltött negyedévek alapján történik

	1. negyedév	2. negyedévig	3. negyedévig	4. negyedévig
Minimum tagdíj	12 000	24 000	36 000	48 000
működési rész	1 068	1 536	2 004	2 472
likvid rész	12	24	36	48
összes levonás	1 080	1 560	2 040	2 520

Szolgáltatási szabályzat 13. pontja az alábbi bekezdéssel egészül ki  
Szolgáltatás kifizetések

Amennyiben a pénztártag által rendelkezésre bocsátott téves számlaszám vagy cím megadása miatt visszaérkezik a kifizetendő összeg, a Pénztár jogosult az ismételt utalás miatt felmerült költséget levonni a kifizetendő összegből.

Kádár Péter: Köszöni az ismertetést. Felkéri az Ellenőrző Bizottság képviselőjét, hogy ismertesse az Ellenőrző Bizottság vonatkozó előterjesztését.

Vavrek Éva: Tájékoztat, hogy az Ellenőrző Bizottság a fenti előterjesztést megvizsgálta és a közgyűlés részére elfogadásra javasolja a Szolgáltatási szabályzat fent ismertetett módosításait.

Kádár Péter: Kérdezi a megjelenteket, hogy kíván-e valaki az előzőekben ismertetettekhez hozzászólni. Nem. Szavazásra teszi fel a Szolgáltatási szabályzat módosításának elfogadását. Kimondja a határozatot.

### **9/2011/I. (III.31.) küldöttközgyűlés határozat**

**A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Szolgáltatási szabályzatot.**

## **6. Napirendi pont – 2011. évi rövid és hosszú távú pénzügyi tervek módosítása**

Kádár Péter: Tájékoztat, hogy a Pénztár 2010. december 17-i közgyűlésen a Pénztár könyvvizsgálójának kiegészítő tájékoztatásával egyezően, miszerint

*„... (a könyvvizsgáló) a mai magyar jogszabályi, politikai bizonytalanságban nem tudott bizonyosságot szerezni a feltevések alaposságával kapcsolatban a könyvvizsgálói következtetések megtételéhez, így visszautasítja a bizonyosság kapcsán a vélemény-nyilvánítást. Megállapítja továbbá, hogy a pénzügyi tervben bemutatott feltevések alapján készültek el a tervek a magyar számviteli törvények, egyéb jogszabályok, elvek, standardok alapján.”*

a 14/2010. (XII.17.) küldöttközgyűlés határozat értelmében a Pénztár 2011. évi pénzügyi tervét a közgyűlés azzal a kitételrel fogadta el, hogy 2011. első felében (várhatóan 2011. március 31-ig) a jogszabályok és tényadatok megismerését követően a magánpénztári ágban (és így a pénztár egészére vonatkozóan is) új pénzügyi terv kidolgozására és elfogadására kerül sor. Mindezekre tekintettel felkéri Mészáros Győzöt a Pénztár pénzügyi tervei módosításának ismertetésére.

Mészáros Győző: Ismerteti a Pénztár pénzügyi terveinek módosítására vonatkozó előterjesztést

**Magánpénztári ág rövid távú** pénzügyi tervével kapcsolatosan tájékoztat, hogy a tervezés során továbbra is figyelemmel kellett lenni azon külső körülményekre, hogy a teljes magánpénztári piac helyzetét, jövőjét a magán-nyugdíjpénztárak közel 10 éves történetében eddigi közel sem tapasztalt nagyfokú bizonytalanság jellemzi.

A tervezési munkákat tovább nehezítette, hogy az eddig elfogadott jogszabályok (különösen a T1817. sz. törvényjavaslat) sem nyújtanak biztos támpontot, azok módosítása bármikor várható.

Főbb paraméterek kapcsán:

- A Pénztár 2011-re 3,5%-os inflációval számol.
- A magánnyugdíjpénztárban maradó tagok száma az ONYF-től kapott adatok alapján 10.900 fő lesz. Ezen tagok az átlagosnál több mint 2-szer magasabb jövedelemmel, jobb fizetési aránnyal, ezáltal magasabb vagyonnal rendelkeznek.  
A kilépők negyedévenkénti időbeli eloszlását I.-0%, II.-100%, III.-0%, IV.-0% arányban becsüljük.
- A Tagdíj nem fizetők aránya 100%-os értékben került rögzítésre, az erre vonatkozó jogszabályok alapján.
- Az átlépési arány a korábbi erős piaci versennyel szemben elhanyagolható, a más pénztárba átlépők számát (6) a korábbi évek adataihoz képest töredékére becsüljük (250 fő), ami várakozásunk szerint a hozzánk átlépők (9) létszám alakulására szintén elmondható (2.500 fő). Ez utóbbi adatba már beszámításra került az a várakozás, hogy a magánpénztári szektorban – a visszalépések miatt – 14 pénztár létszáma lett 3.500 fő alatti, ezek fele pedig 2.000 fő alatti, így év végével nagy számú magánnyugdíjpénztár beolvadása várható.
- A magánpénztári rendszerbe újonnan bekerülő pályakezdők (8) közül a korábbi aktivitás teljes megszűnésével kalkulálunk 0 fő. Ez abban az esetben változhat, ha a magán-nyugdíjpénztári tagokat diszkriminatívan érintő – nyugdíjszolgálati idő szerzését akadályozó – jogszabály részek eltörlésre kerülnek.
- A díjbevételeknél csak a 2010. október előtti időszakra vonatkozó tagdíjakkal kalkulálunk, ami összegezésében a korábbi tagdíjbevételek 1 ezrelékét teszi ki.
- A díjbevételek alapok közötti felosztása (20-22) az új jogszabályi előírások alapján a fedezeti alap aránya 99,1%, a működési alap aránya 0,89%, a likviditási alapé 0,01%.
- A tervezett vagyonnevelési díj szintén igazodik az új jogszabályi előírásokhoz, eszerint 0,2%.
- A letétkezelés és KELER díj költségeinek portfóliónkénti elhatárolása a 2010-es évhez hasonlóan és azonos mértékben a napi eszközérték arányában történik.

Likviditási alap

- Az egyéb bevételek (7) között az önellenőrzési és késedelmi pótlék likvid alaphoz jutó részével kalkuláltunk.
- Az egyéb kiadások (13) között a likvid tagdíjhátralék hitelezési veszteségként történő leírása kerül kimutatásra.

Működési alap

- A Bérköltség (12) a már végrehajtott év eleji 30 fős, valamint a májusban tervezett még egyszer 30 fő körüli létszámleépítés következtében, illetve egyéb, a bértömeg csökkenését okozó hatások miatt, jelentős 270 MFt feletti csökkenést mutat.
- A tagszervezés megszüntetése 1.430 MFt-os megtakarítást jelent a bázis évhez viszonyítva.
- Az anyagjellegű ráfordításokban (15) szintén 280 MFt feletti költségmegtakarítást (ingatlan bérlet, IT költségek visszafogása – nyilvántartó szoftver átvétele az általános IT szolgáltatási szerződésből) irányoztunk elő a csökkenő taglétszám és a csökkenő feladatok miatt.
- A felügyeleti díj (17) 2 millió Ft (alapdíj) + a vagyon 0,025% (változó díj).
- A garancia díj (18) a tagdíjbevételek 0,35%, ami kieső tagdíjbevételek miatt több, mint 160MFt-tal kevesebb az előző évinél.
- A működési eredmény a 2011. évre vonatkozóan kieső díjbevételek negatív eredményt okoznak, amelyet a Pénztárnak egyéb forrásból kell pótolnia. Mivel a Pénztár a tagdíjbevételek működési részétől 2010 októberétől fogva elesik, így a működési és likviditási tartalékai a várható veszteségek tartalékokból történő fedezetére nem nyílik módja.
- Az év első 5 hónapjában erre fedezetet nyújt az az átmeneti jogszabály, miszerint a működési és likviditási tartalékok kimerülését követően 265/Ft/hó/tag költséggel terhelhető a nemfizető tagok (azaz minden pénztártag) egyéni számlája. Ez összességében 600 MFt körüli működési fedezetet biztosít a Pénztár számára.

- A még így is fennálló hiány fedezetére a szükséges összegeket az azonos cégcsoportba tartozó Allianz Hungária Zrt. 50 Mft működési adomány formájában biztosítja.

Fedezeti alap

- Az egyéni számlákon felosztott vagyon a választható portfóliók között az alábbi arányban oszlik meg: Klasszikus portfólió (1a) 2,0%, Kiegyensúlyozott portfólió (1b) 21,0%, Növekedési portfólió (1c) 77,0%.
- Az APEH függő tartalékon (1d) és az Egyéb függő tartalékon (1e) a hatályos jogszabályok alapján a pénztárak kötelesek a teljes függő állományt az ÁKK részére átadni, ezért mindkét függő tartalékot 0 Ft,-os 2011. évi záró összeggel tervezzük.
- Más pénztárból hozott fedezet (5) esetében az átlépő létszámot szorozzuk az egy főre jutó vagyonnal.
- A más pénztárba elvitt fedezet (11) esetében az átlépő létszámot szintén az átlag vagyonnal szorozzuk.
- Átcsoportosítás szolgáltatási számlára (12) esetén a létszámot az egy főre jutó vagyon 2-szeresével szorozzuk
- Az egyéb kilépők kifizetése (13) esetén a létszámot az egy főre jutó vagyon 0,965-szeresével szorozzuk.
- Az egyéb terhelő tételek (14) soron a fedezeti tagdíjhátralék hitelezési veszteségként történő leírása, a szja levonás, kilépési költségek levonása, illetve a szolgáltatások folyósítási költsége szerepelnek.

**Magánpénztári ág hosszú távú pénzügyi tervével kapcsolatosan tájékoztat, hogy**

A Pénztár az elkövetkezendő évekre folyamatosan csökkenő inflációt vár.

A tagdíjat nem fizetők aránya 2011-ben 100%-os értékben került rögzítésre, az erre vonatkozó jogszabályok alapján, az azt követő években pedig a korábbi 16%-ról 5%-ra való csökkenését várjuk.

2011-ben a magánnyugdíjpénztárban maradó tagok száma az ONYF-től kapott adatok alapján 10.900 fő lesz. A tisztán TB rendszerbe visszalépő tagok az Egyéb kilépők soron (7) került feltüntetésre. Ezen tagok az átlagosnál több, mint 2-szer magasabb jövedelemmel, jobb fizetési aránnyal, ezáltal magasabb vagyonnal rendelkeznek.

Várakozásaink szerint 2011-ben az átlépési arány a korábbi erős piaci versennyel szemben elhanyagolható (általánosságban a Pénztárak a tagszervezési tevékenységüket leállították), emiatt mind a más pénztárba átlépők (6), mind a hozzánk átlépők (9) számát a korábbi évek adataihoz képest töredékére becsüljük. A következő években a hozzánk átlépő és tőlünk átlépő tagok számát illetően egyenletes növekedést várunk pozitív nettó létszámváltozással. 2011-ben ugyanezen a soron kerül beszámításra az a várakozás, hogy a magánpénztári szektorban – a visszalépések miatt – 14 pénztár létszáma lett 3.500 fő alatti, ezek fele pedig 2.000 fő alatti, így év végével nagyszámú magánnyugdíjpénztár beolvadása várható, melynek értékét 2.000 főben becsüljük.

A magánpénztári rendszerbe újonnan bekerülő pályakezdők (8) közül a korábbi aktivitás teljes megszűnésével kalkulálunk 0 fő. Ez abban az esetben változhat, ha a magán-nyugdíjpénztári tagokat diszkriminatívan érintő – nyugdíjszolgálati idő szerzését akadályozó – jogszabály részek eltörlésre kerülnek.

A díjbevételeknél az országos kumulált nominál béremelkedés mértékével kalkuláltunk. A díjbevételek alapok közötti felosztása (20-22) az új jogszabályi előírások alapján

Fedezeti alap: 99,1 %

Működési alap: 0,89 %

Likviditási alap: 0,01%

A tervezett vagyonkezelési díj szintén igazodik az új jogszabályi előírásokhoz, eszerint 0,2%.

Likviditási alap

A Likviditási alap a Működési tartalékok kimerülését követően 2010. évben felhasználásra kerül, így nyitó értéke 0 Ft.

2011-ben keletkező minimális mértékű Likvid tartalék átvezetésre kerül a Működési tartalékba, így záró évi mértéke szintén 0 Ft.

2012-től a tagdíjbefizetések megindulását követően a tartalékképzés a korábbi normál ügymenet szerint fog történni.

Az egyéb bevételek (7) között az önellenőrzési és késedelmi pótlék likvid alapra jutó részével kalkuláltunk.

Az egyéb kiadások (13) között a likvid tagdíjhátralék hitelezési veszteségként történő leírása kerül kimutatásra.

Működési alap

A Pénztár működését teljesen új költségszerkezetre kell helyezni, ami mind az egyes költségeket, mind azok ágazati megosztását is érinti.

A Bérköltség (12) 2012-ben – a jelentős taglétszám csökkenés és a változásokra történő pénztári intézkedések következtében – a 2011. évi bérköltség hatodára esik, és az elkövetkező években azon a szinten marad.

A tagszervezési költségeket 2012-től továbbra is 0 Ft-tal kalkuláljuk.

A működési eredmény az 2011. évre vonatkozóan kieső díjbevételek negatív eredményt okoznak, amelyet a Pénztárnak egyéb forrásból kell pótolnia.

A további években a Pénztár működtetésével kapcsolatosan hasonló intézkedésekre lesz szükség, stabilan 75–100 Mft külső erőforrás bevonásával működhet (2012-2015. években 350 Mft).

Az **Önkéntes pénztári ág rövid távú** pénzügyi tervével kapcsolatosan tájékoztat, hogy a Pénztár 2011-re 3,5%-os inflációval számol.

Tagdíj nem fizetők aránya az idén jelentősen emelkedett, amely folyamatot jövőre is folytatódni látunk. Ez alapján 45%-os arányt várunk, amely adat 1 év alatt 4,2 százalékpontot romlott. Hosszabb távon jelentős további csökkenéssel nem számolunk, a nem fizető tagok közül a 10 éves várakozási időt elérők kilépései, ezáltal az állomány „tisztulása” miatt.

A piaci versenyben az erős pozíciókat továbbra is fenn kívánjuk tartani, a más pénztárból átlépők számát jóval magasabbra tervezzük (4.000 fő (8)), a tőlünk kilépő tagokat pedig 1.400 főre (6), ami a vagyonhalmozódásban jelentős szerepet játszik.

Az önkéntes pénztári rendszerbe újonnan bekerülő pénztártagok közül 10.000 főt (7) kívánunk beléptetni.

A választható portfóliós rendszerben új „Középutas” elnevezésű portfóliót (10c) indít a Pénztár, melybe a beolvadó Gázszolgáltatók Önkéntes Nyugdíjpénztár tagjai (~2500 fő) kerülnek migrálásra. A későbbiekben ez a portfólió is minden új belépő tag részére szabadon választható lesz. A Befektetési politikában a Középutas portfólió vonatkozásában célként 30%-os részvényarány került meghatározásra, ami illeszkedik a Kiegyensúlyozott portfólió (~20%-os részvényarány), ill. a Növekedési portfólió (~40%-os részvényarány) közé.

A beolvadó Napfény Önkéntes Nyugdíjpénztár tagjai (~700 fő) a Kiegyensúlyozott portfólióba (10b) kerülnek migrálásra.

A választható portfóliós rendszer indítása után az új belépő tagok közül a (7-8a-e) sorok szerinti bontásban várjuk a portfólió választását, ami jelentősen nagyobb szórást mutat, mint az indításkor becsült megoszlás (10a-e). Ennek hatására a „szélső” portfóliók súlyában jelentős növekedést várunk (11a-e). Az új pénztártagok közül jelentős arányban várjuk választani az új Középutas portfóliót annak jellegéből fakadóan.

A pénztártól nyugdíjszolgáltatást igénylők számát 5.000 (5aa) főre becsüljük, mely a korábbi stagnáló tendencia csökkenését jelenti.

A kedvezményezetti szolgáltatások tervezett száma 500 fő, ami megegyezik a 2010. évi tervben foglalt adattal.

A 10 éves várakozási időt elérő, kifizetést igénylő tagok száma várhatóan kis mértékben csökken 14.200 főre, ebből a pénztárból kilépők száma 5.000 fő (5ac); a pénztárból nem kilépő, de tőkét és hozamot is felvevő pénztártagok száma 1.200 fő (5ad), illetve csak a hozamot várhatóan 8.000 fő (5ae) veszi fel.

Az egyösszegű szolgáltatások átlagos kifizetéseit tapasztalati számok alapján az alábbiak szerint becsüljük. A nyugdíjszolgáltatási kifizetések (12) az átlagvagyon 2,5-szeresét, a kedvezményezetti kifizetések (13) az átlagvagyon 1,4-szeresét, a 10 éves kilépő tagok (14) az átlagvagyon 0,85-szeresét, a 10 éves tőke+hozam kifizetések (15) az átlagvagyon 1,2-szeresét, illetve a 10 éves csak hozam kifizetések (16) az átlagvagyon 0,65-szeresét teszik ki.

A díjbevételeknél az előző évihez képest stagnáló díjbevételekkel kalkulálunk.



A díjbevételek alapok közötti megosztása az első két havi tagdíj vonatkozásában módosul. Egyrészt az új belépőktől az eddigi 1.500,-Ft belépési díj helyett (100% működési alap) a Pénztár 4.000,-Ft-ot kíván érvényesíteni, másrészt amennyiben az új belépő pénztártag első befizetése magasabb, mint 50.000,-Ft, akkor ezen befizetés teljes mértékben a fedezeti alapba kerül jóváírásra. Ezen módosítások indoklása, hogy a Pénztár igyekszik a pénztártagok fizetési hajlandóságát növelni, ami a magasabb összegű befizetések esetén jelentősen magasabb.

A Pénztár a normál tagdíjak felosztásában nem tervez módosítást, lehetőségeihez képest a legmagasabb fedezeti részt kívánja biztosítani a működési eredmény pozitív nulla célérték megtartása, és a Pénztár hosszú távú stabil működésének biztosítása mellett.

A minimál tagdíj mértékét a 2010. évben érvényes havi 2.000,-Ft-ról 2011-ben 4.000,-Ft-ra kívánja emelni a Pénztár.

A terveink szerint a nem fizető tagok 50%-ától teljes mértékben, további 25%-ától pedig részlegesen le tudjuk vonni a minimál tagdíjra eső működési és likvid részt.

A Pénztár kiegészítő tevékenységként egészségpénztárt üzemeltet, melynek szolgáltatási díja 140,-Ft+ÁFA /fő/hó, ami az előző évihez képest nem változik. A Pénztár 2011. április 1-től megszünteti ezen tevékenységét.

Az egyes fedezeti portfóliók összetétele a 2011. évben módosításra kerülő választható portfóliós rendszer (VI. tábla) szerint alakul. A működési, likviditási, függő és szolgáltatási portfóliók befektetési politikája a klasszikus portfóliónak felel meg.

A tervezett vagyonezelési díj 0,78%.

Likviditási alap

Az egyéb bevételek (7) soron kerül kimutatásra a nem fizető tagok hozamából levont összeg likvid alapra jutó része.

Az átcsoportosítás fedezeti tartalékba (10) és az átcsoportosítás működési tartalékba (11) sorokban az azonosítatlan befizetések hozamára képzett tartalék - azonosítást követő - felhasználása szerepel.

Működési alap

Az átcsoportosítás más tartalékból (5) megegyezik a likvid tábla 11. sorával.

Az egyéb bevételek (7) soron a szolgáltatások darabszáma a 3.500,-Ft-os díjjal (jogsabály: max. 3.000,-Ft+kifizetési költség) kerül kalkulálásra, illetve ezen a soron még a tagi kölcsön ügyletekből származó bevételek szerepelnek.

A kiegészítő tevékenység bevételei az egészségpénztár részére nyújtott adminisztrációs szolgáltatásokért kapott díjakat tartalmazzák.

A működési költségek (11–16) a korábban elkészített főkönyvi részletezésű költségtervek számainak összesített sorait tartalmazzák.

A korábbi évekhez képest itt jelentős összegű – 100 millió Ft-ot meghaladó mértékű – emelkedés történt a Bérköltség (12) és az Anyagjellegű ráfordítások (15) sorokon. Ennek oka a magánnyugdíjpénztári ágazatot érintő kedvezőtlen jogszabályi változások miatti már végrehajtott és az elkövetkezőkben végrehajtani tervezett létszámleépítések, ill. a változásokból fakadóan az ingatlan bérleti díjak, IT költségek 2011-re vonatkozó átmeneti többlet költségei. A nyugdíjpénztáron belül az ágazatok között alkalmazott költségmegosztás jelentős változása várható június 1.-től, mely révén az eddig osztott költségek jelentős része az elkövetkezőkben az önkéntes pénztári ágazatot fogja terhelni.

A felügyeleti díj (17) 100 eFt (alapidj) + a vagyon 0,025% (változó díj)

A kiegészítő tevékenység ráfordításai (20) a Pénztár költségmegosztási szabályzata szerint – a bázis év díjbevétele alapján – kerülnek meghatározásra.

A Pénztár működési eredménye (23) - a 2009. évihez hasonló - várhatóan 189 MFt körüli negatívummal zár a könyvviteli szabályok sajátosságai miatt, miszerint a nem fizető tagok hozamából levont működési alapra jutó részt (24) nem a működési eredményben, hanem közvetlenül a tartalék tőkében kell kimutatni. A Pénztár működésének gazdaságosságát összességében a tartalék tőke éves változásaként (25) kell megítélni, ami terveinkben a Nyitó tartalék tőke (1) 675 MFt-os értékéhez képest kis mértékű 27 MFt-os negatívumot mutat.

Fedezeti alap

A fedezeti alap választható portfóliók szerinti bontását az egyes portfóliókban várható tagok számával arányosan számoltuk (1a-e).

A beolvadó Napfény Önkéntes Nyugdíjpénztár tagjai - az egyesülési megállapodás szerint – egységesen a Kiegyensúlyozott portfólióba kerültek migrálásra (1b) várhatóan 538MFt vagyonnal,

míg a beolvadó Gázszolgáltatók Önkéntes Nyugdíjpénztár tagjai - az egyesülési megállapodás szerint – egységesen a Középutas portfolióba kerültek migrálásra (1c) 3.052MFt vagyonnal.

Az átlépő tagoknál mind hozott fedezet (5), mind az elvitt (10) fedezet számítása során az átlépő létszámot szorozzuk az átlagvagyonnal.

Az átcsoportosítás más tartalékból (6) megegyezik a likvid tábla 10. sorával.

Átcsoportosítás szolgáltatási számlára (12) soron a paraméterek tábla kilépő létszámait (5aa-5e) a csoportonként egy főre jutó vagyonnal (paraméterek tábla 12-18) szorozzuk.

Az egyéb terhelő tételek (13) soron összevontan a 10 éves várakozási idő után kilépő és tőkét is felvevő tagoktól származó szja levonások összegei, szolgáltatási költségek levonása, a tagi kölcsön terhelések, illetve a nem fizető tagok hozamából történő levonás szerepelnek.

Kádár Péter: Köszöni, felkéri a Pénztár könyvvizsgálóját vizsgálati eredményének ismertetésére.

Leposa Csilla: Ismerteti a jelentést, mely az alábbiakat tartalmazza:

Magánpénztári ág rövid távú tervével kapcsolatosan tájékoztat, hogy vizsgálatuk alapján nem jutott tudomásukra olyan tény, ami miatt úgy kellene megítélniük, hogy az 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 feltevések alapján készítette el a Pénztár, és azt a magyar számviteli törvényben és a nyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban mutatta be. Felhívja a figyelmet arra, hogy még ha a fentebb 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.

Tájékoztat, hogy a Pénztár 2011. évre vonatkozó, a küldöttközgyűlés elé 2010. december 13-i dátummal terjesztett éves pénzügyi tervéről 2010. december 13-i dátummal könyvvizsgálói jelentést adtak ki, mely korábban kiadott könyvvizsgálói jelentésüket ez a jelentésük semmilyen tekintetben nem módosítja.

Magánpénztári ág hosszú távú tervével kapcsolatosan tájékoztat, hogy a nyugdíjpénztár-választás szabadságáról szóló 2010. évi C. törvény, a magánnyugdíjpénztári befizetésekhez kapcsolódó törvénymódosításokról szóló 2010. évi CI. törvény következtében a magánnyugdíjpénztári befizetések felfüggesztése és a tagok állami rendszerbe való visszalépésének lehetősége, továbbá a várható további jogszabály-módosítások jelentős mértékű bizonytalanságot eredményeztek a magánnyugdíjpénztárak jövőbeni működését illetően, különös tekintettel a taglétszám és a pénztári vagyon várható alakulására és a működési költségek fedezetére. A korlátozott bizonyosságot nyújtó következtetésre vonatkozó véleménynyilvánítás visszautasításának alapja szakaszban tárgyalt tényezők jelentőségére való tekintettel nem nyilvánít véleményt arról, hogy a mellékelt pénzügyi tervben ismertetett feltevések a pénzügyi terv elfogadható alapját képezik-e. Véleményük szerint a pénzügyi tervet az abban bemutatott feltevések alapján készítették el, és azt a magyar számviteli törvényben és a nyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban mutatták be.

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

A Nyugdíjpénztár 2011. évre vonatkozó, a küldöttközgyűlés elé 2010. december 13-i dátummal terjesztett hosszú távú pénzügyi tervéről 2010. december 13-i dátummal könyvvizsgálói jelentést adtak

ki, mely korábban kiadott könyvvizsgálói jelentésüket ez a jelentésük semmilyen tekintetben nem módosítja.

Önkéntes pénztári ág rövid távú tervével kapcsolatosan vizsgálaták alapján nem jutott tudomásunkra olyan tény, ami miatt úgy kellene megítélnünk, hogy a mellékelt éves pénzügyi tervben ismertetett feltevések nem képezik az éves pénzügyi terv elfogadható alapját, feltételezve, hogy az ahhoz felhasznált hipotetikus feltevések bekövetkeznek.

Véleményünk szerint az éves pénzügyi tervet az abban bemutatott feltevések alapján készítették el, és azt a magyar számviteli törvényben és a nyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban mutatták be.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy még ha a fentebb 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.

A Nyugdíjpénztár 2011. évre vonatkozó, a küldöttközgyűlés elé 2010. december 13-i dátummal terjesztett éves pénzügyi tervéről 2010. december 13-i dátummal minősítés nélküli könyvvizsgálói jelentést adtak ki, mely korábban kiadott könyvvizsgálói jelentésüket ez a jelentésük semmilyen tekintetben nem módosítja.

Kádár Péter: Felkéri a Pénztár Ellenőrző Bizottságának képviselőjét, hogy ismertesse az Ellenőrző Bizottság jelentését

Vavrek Éva: Tájékoztat, hogy az EB megvizsgálta a 2011. évi rövid, ill. hosszú távú, módosított pénzügyi terveket, azokat a közgyűlés részére elfogadásra javasolja.

Kádár Péter: Kérdezi a megjelenteket, hogy kíván-e valaki az előzőekben ismertetettekhez hozzászólni. Nem. Szavazásra teszi fel a Pénztár pénzügyi terveinek módosítását. Kimondja a határozatot.

#### **10/2011/I. (III.31.) küldöttközgyűlés határozat**

**a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal a Pénztár pénzügyi terveinek módosítását elfogadta.**

### **7. Napirendi pont – Befektetési politika változásának ismertetése, elfogadása**

Kádár Péter: Felkéri Kiss Nagy Emilt a Befektetési politika változásainak, módosításának ismertetésére.

Kiss Nagy Emil: Tájékoztat, hogy a Pénztár Igazgatótanácsa a 2011. évi befektetési politika kapcsán az alábbi változások mellett a 2010. évi befektetési politika fenntartását javasolta:

Önkéntes pénztár:

„*Kiegyensúlyozott portfólió:*

*3% BUX csökkentés javasolt. A befolyó összegből fejlett nemzetközi részvény vásárlandó a jelenlegi S&P 500, Stoxx 50 megoszlásban.*

*Növekedési:*

*5% BUX súly csökkentés javasolt. A befolyó 3%-on fejlett nemzetközi részvény vásárlandó a jelenlegi S&P 500, Stoxx 50 megoszlásban, a fennmaradó 2% fejlődő piacokra (MSCI EM) fektetendő.*

*Középutas:*

*4% BUX átcsoportosítás javasolt a fejlett nemzetközi részvény eszközosztályba a jelenlegi S&P 500, Stoxx 50 megoszlásban.”*

Magán pénztár:

*„Kiegyensúlyozott portfólió:*

*2% BUX csökkentés javasolt. A befolyó összegből fejlett nemzetközi részvény vásárlandó a jelenlegi S&P 500, Stoxx 50 megoszlásban.”*

**Kádár Péter:** Tájékoztat, hogy az önkéntes pénztári ág befektetési politikája egyben a VPR szabályzat melléklete, így annak módosítása Pszáf engedélyezés alá esik. Az önkéntes Pénztári ág befektetési politika módosításának hatályba lépése a Pszáf engedély kézhezvételét követő hónap első napjától lép hatályba.

**Kádár Péter:** Felkéri a Pénztár Ellenőrző Bizottságának képviselőjét, hogy ismertesse az Ellenőrző Bizottság jelentését

**Vavrek Éva:** Tájékoztat, hogy az EB megvizsgálta a befektetési politika változását (mely egyben a VPR szabályzat melléklete, így magát a VPR szabályzat módosítását), melyet a közgyűlés részére elfogadásra javasolja.

**Kádár Péter:** Kérdezi a megjelenteket, hogy kíván-e valaki az előzőekben ismertetettekhez hozzászólni. Nem. Szavazásra teszi fel a Befektetési politika változásairól szóló tájékoztatás tudomásul vételét, az önkéntes pénztári befektetési politika módosítását, Pszáf engedélyezési eljárás megindítását. Kimondja a határozatot.

#### **11/2011/I. (III.31.) küldöttközgyűlés határozat**

**a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal a Pénztár Befektetési politikájának változásairól szóló tájékoztatást tudomásul vette, az önkéntes pénztári befektetési politika módosítását, Pszáf engedélyezési eljárás megindítását elfogadta.**

#### **8. Napirendi pont – Vezető tisztségviselő választása**

**Kádár Péter:** Tájékoztatja a megjelenteket, hogy Zahári Helga és Szabó Anita IT tagok, illetve – magánpénztári tagság megszűnésére tekintettel – Göndör Klára, Koncz Viktória és Molnár András EB tagok eljuttatták a Pénztárhoz tagságról történő lemondó nyilatkozatukat. Ezért új Igazgatótanács és Ellenőrző Bizottsági tagok választása vált szükségessé. A választás lebonyolítása érdekében szavazatszámlláló bizottságot kell választani.

Javaslatot tesz: Szavazatszámlláló bizottság elnöke: Kozek András  
Szavazatszámlláló bizottság tagjai: 1. Kincses Zoltán  
2. Kosztyu Csilla

Megkérdezi, hogy van-e más javaslat. Nincs. Szavazásra teszi fel a javaslatot.

#### **12/2011/I. (III.31.) küldöttközgyűlés határozat**

**A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal a szavazatszámlláló bizottság elnökévé Kozek Andrást, tagjaivá Kincses Zoltánt és Kosztyu Csillát megválasztotta.**

**Kádár Péter:** Ismerteti, hogy az Igazgatótanács a közgyűlés részére – szakmai alkalmasságuk alátámasztása érdekében rövid bemutatót követően – a következő személyeket javasolja megválasztani:

IT tagnak Kristóf Orsolyát és Marusinecz Tamást, míg  
EB tagként, Horváth Alízt, Gajdos Andreát és Faházi Andreát.

Kádár Péter: Kérdezi, hogy van-e más személyi javaslat? Nincs. Ismerteti a titkos szavazás rendjét. Tájékoztat, hogy az önkéntes pénztár esetében 157.355 fő szavazati joggal rendelkező tag van képviselve, míg magánpénztár esetében 3.004 fő szavazati joggal rendelkező tag van képviselve (a számlatulajdonos – azaz tagdíj alapjául szolgáló jövedelemmel nem rendelkező - pénztártagok nem rendelkeznek szavazati joggal)

Felkéri a jelenlevőket a titkos szavazatok leadására, melynek idejére szünetet rendel el. (szünet)

Kádár Péter: Felkéri Kozek András, mint a szavazatszámláló bizottság elnökét, hogy ismertesse a szavazás eredményét.

Kozek András: Mint a szavazatszámláló bizottság elnöke, tájékoztatja a küldötteket, hogy az előterjesztett jelöltekre 160.359 db szavazat érkezett, melyből 160.359 db szavazat volt érvényes. A szavazás eredménye egyhangú támogatás.

Kádár Péter: Kimondja a határozatokat.

### **13/2011/I. (III.31.) küldöttközgyűlés határozat**

**A küldöttközgyűlés az Igazgatótanács új tagjaként Kristóf Orsolyát és Marusinecz Tamást, az Ellenőrző Bizottság új tagjaként Horváth Alízt, Gajdos Andreát és Faházi Andreát megválasztotta.**

## **9. Napirendi pont – Határozat ismertetése**

Kádár Péter: Tájékoztat, hogy a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 2010. szeptember-októberben a Pénztárnál tartott átfogó vizsgálata eredményeként 2011. február 15-én kelt, JÉ-IV-11/2011. sz. határozatában kötelezte az Igazgatótanács elnökét, hogy a határozatot annak kézhezvételét (2011. február 21.) követő közgyűlésen ismertesse a pénztártagokkal.

Felkéri Dr. Kravalik Gábort a határozat ismertetésére.

Dr. Kravalik Gábor: Tájékoztat, hogy a Határozat ismertetésére mind az Igazgatótanács, mind pedig az Ellenőrző Bizottság ülésein sor került. Ezt követően szó szerinti felolvasás útján ismerteti a határozatot.

Kádár Péter: Kérdezi a megjelenteket, hogy kíván-e valaki az előzőekben ismertetett dokumentumhoz hozzászólni. Nem. Szavazásra bocsátja az előzőekben ismertetett dokumentumot. Felkéri a küldötteket, hogy szavazzanak a JÉ-IV-11/2011. sz. Pszáf határozat ismertetésének tudomásul vételéről. Kimondja a határozatot.

### **14/2011/I. (III.31.) küldöttközgyűlés határozat**

**a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal a JÉ-IV-11/2011. sz. Pszáf határozat ismertetését tudomásul vette.**

## **10. Napirendi pont – Foglalkoztatói pénztár alapítása**

Kádár Péter: Tájékoztatja a megjelenteket, hogy a Pénztár Igazgatótanácsa a meghirdetett napirendi ponthoz nem tesz előterjesztést.

## **11. Napirendi pont – Egyebek**

Kádár Péter: Kérdezi, hogy van-e egyéb hozzászólás. Nincs. Egyebekben köszöni a döntéseket. A küldöttközgyűlés ülését bezárja.

kmf.

Kádár Péter  
levezető elnök

Dr. Kravalik Gábor  
jegyzőkönyvvezető

Mészáros Győző  
hitelesítő

Vincze Imre  
hitelesítő

**Jegyzőkönyv**  
**az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár küldöttközgyűléseiről**

Hely: 1087 Budapest Könyves Kálmán krt. 48-52.  
Időpont: 2011. március 31. 11.<sup>30</sup> óra  
Jelen vannak: mellékelt jelenléti ív szerint

Kádár Péter: Köszönti a megjelent küldötteket, a PSZÁF képviselőjét.

A jelenléti ív alapján megállapítja:

- az önkéntes pénztári küldöttközgyűlésen 7 fő küldött volt jelen, akik 70.499 pénztártagot képviselnek. Az önkéntes pénztár tagjainak száma 227.149 fő.
- a magánpénztári küldöttközgyűlésen 5 fő küldött volt jelen, akik 2.306 pénztártagot képviselnek. (ebből vezető tisztségviselő választási joggal rendelkező pénztártagok száma: 2.003). A magánpénztár tagjainak száma 10.875 fő.
- a közös közgyűlésen ennek megfelelően 11 fő küldött volt jelen, akik 72.805 pénztártagot képviselnek. Az önkéntes és magánpénztár tagjainak száma 238.024 fő.

Megállapítja, hogy az önkéntes ill. magánpénztári küldöttközgyűlések nem határozatképesek, ezért mindhárom küldöttközgyűlés az előre meghirdetett időpontban, 2011. március 31-én 11<sup>45</sup> órakor kerülnek megtartásra, melyek a hirdetményi tájékoztatásnak megfelelően a megjelentek számától függetlenül határozatképesnek minősülnek.

Kérdezi, hogy van-e hozzászólás. Nincs. Köszöni a megjelenést és kéri, hogy 15 perc múlva ismételtelen jelenjenek meg a küldöttek.

**Jegyzőkönyv**  
**az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár megismételt küldöttközgyűléseiről**

Hely: 1087 Budapest Könyves Kálmán krt. 48-52.  
Időpont: 2011. március 31. 11.<sup>45</sup> óra  
Jelen vannak: mellékelt jelenléti ív szerint

Kádár Péter: Köszönti a megjelent küldötteket, a PSZÁF képviselőjét.

A jelenléti ív alapján megállapítja:

- az önkéntes pénztári küldöttközgyűlésen 9 fő küldött volt jelen, akik 157.355 pénztártagot képviselnek. Az önkéntes pénztár tagjainak száma 227.149 fő.
- a magánpénztári küldöttközgyűlésen 7 fő küldött volt jelen, akik 3.424 pénztártagot képviselnek. (ebből vezető tisztségviselő választási joggal rendelkező pénztártagok száma: 3.004 számlatulajdonos). A magánpénztár tagjainak száma 10.875 fő.
- a közös közgyűlésen ennek megfelelően 13 fő küldött volt jelen, akik 160.799 pénztártagot képviselnek. Az önkéntes és magánpénztár tagjainak száma 238.024 fő.

Megállapítja, hogy mindhárom küldöttközgyűlés – tekintettel a 2011. március 31-én 11<sup>30</sup> órakor megtartott közgyűlések határozatképtelenségére és erre az esetre vonatkozó hirdetményi tájékoztatásra – a megjelentek számától függetlenül határozatképes.

Tájékoztató, hogy a pontos hirdetményre tekintettel az önkéntes küldöttközgyűlést megszakítás nélkül követi a magánpénztár küldöttközgyűlése, majd pedig a közös küldöttközgyűlés. Kéri a megjelent küldötteket, hogy szavazataikat a megfelelő küldöttközgyűlésen adják le.

Tájékoztatója a küldötteket arról, hogy jegyzőkönyvezetőt és két hitelesítőt kell választani.

Javaslatot tesz: Jegyzőkönyvezető:  
Hitelesítők:

Dr. Kravalik Gábor  
1. Mészáros Győző  
2. Vincze Imre

Megkérdezi, hogy van-e más javaslat. Nincs. Szavazásra teszi fel a javaslatot.

### **1/2011/II. (III.31.) küldöttközgyűlés határozat**

**A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal jegyzőkönyvvezetőnek Dr. Kravalik Gábort, hitelesítőknek Mészáros Győzöt és Vincze Imrét megválasztotta.**

Kádár Péter: Tájékoztató, hogy a közgyűlési meghívóban egy napirendi pont, a Pénztár könyvvizsgálójának megválasztása szerepel. Javasolja a napirendi pont közös küldöttközgyűlésen történő megtárgyalását, tekintve, hogy mindkét pénztári ágat egyezően érint.

Kádár Péter: Kérdezi a megjelenteket, hogy kíván-e valaki az előzőekben ismertetettekhez hozzászólni. Nem. Szavazásra teszi fel a napirendi pont közös közgyűlésen történő összevont megtárgyalását. Kéri a szavazatokat. Kimondja a határozatot.

### **2/2011/II. (III.31.) küldöttközgyűlés határozat**

**A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta, hogy a hirdetményben szereplő napirendi pont az előterjesztésben foglaltaknak megfelelően a közös közgyűlésen kerüljön megtárgyalásra.**

## **1. Napirendi pont – Könyvvizsgáló választása**

Kádár Péter: Tájékoztatója a megjelenteket, hogy a Pénztár könyvvizsgálójának, a KPMG Hungária Kft.-nek és így az általa jelölt Henye István könyvvizsgálónak 2010. évi zárómérleg elfogadásával megbízatása lejár, így új könyvvizsgáló választása szükséges. Az Ellenőrző Bizottság 2011. március 3-án, a pénztári közzétételnek megfelelő módon (Népszava napilap) megjelentette nyílt pályázatát pénztári könyvvizsgálói tisztség betöltésére, a Pénztár önkéntes- és magánpénztári ágának könyvvizsgálói feladata 3 éves időtartamra történő ellátására. A pályázat eredményének, valamint az előterjesztés ismertetésére felkéri az Ellenőrző Bizottság jelen lévő elnökét.

Vavrek Éva: Tájékoztató, hogy a 2011. március 21-i pályázati határidőig 6 könyvvizsgáló társaság adott be pályázatot. Ezek:

Konto-Roll Audit Kft.  
KPMG Hungária Kft.  
Mazars Kft.  
ADI Zrt.  
Itag Audit Kft.  
Club Audit Kft.

Tájékoztató, hogy a fenti könyvvizsgáló társaságok közül a pályázati határidőig az Itag Audit Kft. és a Konto-Roll Audit Kft. nem adott be pályázatot.

Az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta és a kiírásban megjelölt szempontok szerint értékelte a beadott pályamunkákat.

Értékelési szempontok (súlyozva): megbízási díj, szakmai minőség (könyvvizsgálati napok száma, negyedévekre osztva, ahhoz bekért dokumentumok értelmezhetősége, mennyisége, minősítése, összeállítás bonyolultsága), rugalmasság, egyéb (pl.: teljes körűség).

Ennek alapján az EB a közgyűlés részére javasolja megválasztani 2011. április 1-től 3 évre az összességében legelőnyösebb pályázatot benyújtó KPMG Hungária Kft. könyvvizsgáló társaságot és



az általa jelölt könyvvizsgálót, Agócs Gábort. (Visszalépés esetére második helyen javasolja megválasztani az ADI Zrt. könyvvizsgáló társaságot).

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

Kádár Péter: Kérdezi a megjelenteket, hogy van-e kérdés az előterjesztéssel kapcsolatban. Nem. Szavazásra teszi fel első helyen a KPMG Hungária Kft. könyvvizsgáló társaság és az általa jelölt könyvvizsgálót, Agócs Gábor könyvvizsgáló (míg visszalépés esetére második helyen az ADI Zrt. könyvvizsgáló társaság) 2011. április 1-től 3 évre történő megválasztását. Kéri a szavazatokat. Kimondja a határozatot.

### **3/2011/II. (III.31.) küldöttközgyűlés határozat**

**A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta első helyen a KPMG Hungária Kft. könyvvizsgáló társaság és az általa jelölt könyvvizsgálót, Agócs Gábor könyvvizsgáló (míg visszalépés esetére második helyen az ADI Zrt. könyvvizsgáló társaság) 2011. április 1-től 3 évre történő megválasztását.**

## **2. Napirendi pont – Egyebek**

Kádár Péter: Kérdezi, hogy van-e egyéb hozzászólás. Nincs. Egyebekben köszöni a döntéseket. A küldöttközgyűlés ülését bezárja.

kmf.

Kádár Péter  
levezető elnök

Dr. Kravalik Gábor  
jegyzőkönyvvezető

Mészáros Győző  
hitelesítő

Vincze Imre  
hitelesítő