

Közgyűlési határozatok
az Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár küldöttközgyűléséről készült
jegyzőkönyv kivonata

Hely: 1087 Budapest Könyves Kálmán krt. 48-52.
Időpont: 2017. április 28. 10⁰⁰ óra
Jelen vannak: a jelenléti ív szerint a közgyűlésen 5 fő küldött jelent meg, akik 14.497 pénztártagot képviselnek, míg a Pénztár tagjainak száma 21.876 fő.
Részvételi arány: 66 %. A küldöttközgyűlés határozatképes volt.

1/2017. (IV.28.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal megválasztotta a jegyzőkönyvvezetőt,
valamint a jegyzőkönyv hitelesítőit.

Napirend:

1. Alapszabály, Szolgáltatási szabályzat, Egészség számla kezelési- és Kártyahasználati szabályzatok módosítása
2. 2016. évi éves beszámoló elfogadása
3. Pénztári beszámolók elfogadása (Letétkezelő, IT, EB, Vagyonkezelő stb.)
4. Tájékoztatás kötelezettségvállalásokról, egyedi szerződésekről, elfogadott szabályzatokról
5. A Befektetési Politika változása
6. Egyebek

2/2017. (IV.28.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a meghirdetett napirendi pontokat.

1. Napirendi pont – Alapszabály, Szolgáltatási szabályzat, Egészség számla kezelési- és Kártyahasználati szabályzatok módosítása, közgyűlés elé terjesztése

Az Alapszabályt jogszabályi változások miatt javasolta módosítani a Pénztár vezetése.
Módosítás hatályba lépése: 2017. 05.01.

Pénztár vezetése a Kártyahasználati Szabályzat reklamációkezelésre vonatkozó szabályai tekintetében módosítást javasolt
Módosítás hatályba lépése: 2017.05.01.

A Szolgáltatási Szabályzatot a beszámolási rendszer által megkövetelt adatszolgáltatásnak való megfelelés, illetve pontosítás miatt kívánta módosítani a Pénztár.

Hatálybalépésének időpontja: 2017.05.01.

Az Egészség számla kezelési szabályzatban a lekötés folyamatának szabályai kerültek pontosításra.

Hatálybalépésének időpontja: 2017.05.01.

3/2017. (IV.28.) küldöttközgyűlés határozat
a Közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta az Alapszabály, Szolgáltatási szabályzat,
Egészség számla kezelési- és Kártyahasználati Szabályzatok módosítását, az ott megjelölt
hatályba lépés mellett

2. Napirendi pont – 2016. évi éves beszámoló elfogadása

Az Egészség- és Önsegélyező Pénztár mérleg-főösszege a 2015. évi 1,347 milliárdról 2016-ban 1,471 milliárdra változott, a fedezeti alap tartaléka 1,133 milliárdról 1,226 milliárdra változott. A tagdíjkövetelés 212 millió Ft.

A Pénztár működési bevétele 90.401 eFt, ebből a tagdíj bevétel 52.078 eFt, a működési költségek összesen 83.322 eFt, így a működési eredménye 7.079 eFt lett. Ez az előző évi eredményhez képest kismértékű növekedést jelent. Az előző évek eredményét is tartalmazó működési alap tartaléka 24.229 eFt volt az év végén.

A Pénztár az év során a vagyont lekötött betétben, államkötvényben és diszkontkincstárjegyekben tartotta.

A szolgáltatások esetszáma elérte a 324 918 db-ot.

A Pénztár könyvvizsgálója ismertette a Pénztárhoz írásban is eljuttatott állásfoglalást, miszerint az éves pénztári beszámoló megbízható és valós képet ad az Allianz Hungária Egészség- és Önsegélyező Pénztár 2016. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban. Véleménye szerint az Allianz Hungária Egészség- és Önsegélyező Pénztár 2016. évi üzleti jelentése az Allianz Hungária Egészség- és Önsegélyező Pénztár 2016. évi éves pénztári beszámolójának adataival összhangban van.

Mindezek alapján a Pénztár 2016. évi éves beszámolóját a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

4/2017. (IV.28.) küldöttközgyűlés határozat
a Közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár 2016. évi éves beszámolóját.

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

A beszámolók ismertetését követően a közgyűlés döntött azok elfogadásáról.

5/2017. (IV.28.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a 2016. évi Pénztári beszámolókat
(Letétkezelő, IT, EB, Vagyonkezelő)

4. Napirendi pont – Tájékoztatás kötelezettségvállalásokról, egyedi szerződésekről, elfogadott szabályzatokról

6/2017. (IV.28.) küldöttközgyűlés határozat
a Közgyűlés egyhangú határozattal tudomásul vette a kötelezettségvállalásokról, egyedi szerződésekről, elfogadott szabályzatokról szóló tájékoztatót.

5. Napirendi pont – Befektetési Politika változása

A Pénztár Befektetési Politikája 2016. december 1-én módosult, mely módosítást a Pénztár 2016. november 29-i IT ülés alkalmával tárgyalta meg és fogadott el. A módosítás közgyűlésen való ismertetése elmaradt, így a jelen közgyűlés elé terjesztette azt a Pénztár vezetése elfogadásra.

A Pénztár Befektetési Politikája a fedezeti portfóliók összetétele és referencia indexei tekintetében az alábbiak szerint módosult:

Az egyes pénztári tartalékokhoz tartozó kockázatvállalási képesség és lejárat szerkezet, valamint a pénztár meglévő, illetve a várható kötelezettségei alakulása alapján meghatározott befektetési stratégiai eszközallokáció (minimum s maximum arányok) és a megcélzott hozamok mutatói (referenciahozamok):

A Pénztár továbbra is az alábbi befektetési portfóliókat alkalmazza:

- likviditási,
- működési,
- fedezeti.

2. Fedezeti portfólió összetétele

	Minimum	Cél	Maximum
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzüpiaci alap, likviditási alap) d1	50%	70%	90%
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzüpiaci alap, likviditási alap) d1	0%	10%	50%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet (hitelintézet is) által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény, jelzáloglevél és a referencia indexük alapján ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok d5,d7,g1	0%	10%	20%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	10%	50%

Referencia hozam számítása: RMAX index 90%, MAX index 10%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 0 max 2 év.

7/2017. (IV.28.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangúlag elfogadta a Pénztár Befektetési Politikájának módosítását

6. Napirendi pont – Egyebek

Az Igazgatótanács elnöke megállapítja, hogy egyéb megjegyzés, tájékoztatás, további kérdés nem érkezett, és 10 óra 30 perckor lezárta a küldöttközgyűlés ülését megköszönve a résztvevők megjelenését.