

KÖZGYŰLÉSI HATÁROZATOK
kivonat az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár Küldöttközgyűlésének jegyzőkönyvéből
(Beolvadás II.)

Hely: 1087 Budapest Könyves Kálmán krt. 48-52.
Időpont: 2017. március 31. 10⁰⁰ óra

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

A jelenléti ív alapján megállapította, hogy a közgyűlésen 7 fő küldött jelent meg, akik 176.258 pénztártagot képviseltek, míg a Pénztár tagjainak száma 192.635 fő. Részvételi arány: 91,5 %. Megállapította, hogy küldöttközgyűlés határozatképes

1/2017. (III.31.) küldöttközgyűlés határozat
a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal jegyzőkönyvvezetőnek Dr. Kravalik Gábort, hitelesítőknak Mészáros Győzöt és Kincses Zoltánt megválasztotta.

Az Igazgatótanács elnöke ismertette a közgyűlési meghívóban szereplő napirendi pontokat:

1. Alapszabály, Szolgáltatási szabályzat, Választható Portfóliókezelési Szabályzat (egyéb szabályzatok) módosítása, az Alapszabály jogutód pénztár Alapszabályaként történő elfogadása
2. Beolvadáshoz kapcsolódó második közgyűlés kötelező témáinak előterjesztése (egyesülés, átalakulási terv, vagyonmérleg/leltár tervezetek, vezető tisztségviselők, jogutód alapszabály, jogutód pénztár szabályzatai, jogutód pénztár pénzügyi terve stb.)
3. Éves beszámolók (Letétkezelő, IT, EB, Vagyonkezelő, Ingatlan stb.) elfogadása
4. 2016. évi éves beszámoló elfogadása
5. Tájékoztatás kötelezettségvállalásokról
6. Befektetési politika változása, ismertetése

2/2017. (III.31.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a meghirdetett napirendi pontokat.

1. Napirendi pont – Alapszabály, Szolgáltatási szabályzat, Választható Portfóliókezelési Szabályzat (egyéb szabályzatok) módosítása, az Alapszabály jogutód pénztár Alapszabályaként történő elfogadása

A Pénztár jogi igazgatója tájékoztatta a jelenlévőket, hogy az Alapszabály a Lilly Nyugdíjpénztárának beolvadása, az Öptv. 2017.01.01-től hatályba lépő változásai, az elektronikus irat fogalmának meghatározása, valamint tisztségviselő változás miatt az alábbi pontokon javasolja a Pénztár Alapszabályának módosítását:

- 3.7. A pénztár beolvadás útján történt egyesülést követően az alábbi nyugdíjpénztárak jogutódja:
(...)
Lilly Nyugdíjpénztár
- 4.19.1. Elektronikus irat: olyan elektronikus dokumentum, melynek funkciója szöveg betűkkel való közlése, és a szövegen kívül az olvasó számára érzékelhetően kizárólag olyan egyéb adatokat foglal magában,

melyek a szöveggel szorosan összefüggenek, annak azonosítását (pl. fejléc), illetve könnyebb megértését (pl. ábra) szolgálják. ~~olyan bizonylat, amely megfelel az elektronikus aláírásról szóló 2001. évi XXXV. törvényben foglalt rendelkezéseknek.~~

7.2. A pénztártag a nyugdíjszolgáltatást a nyugdíjkorhatár elérését követően veheti igénybe. A nyugdíjkorhatár az az életkor, melynek betöltését a társadalombiztosítási jogszabályok az öregségi nyugdíjra való jogosultság feltételül előírják.

A nyugdíjkorhatár betöltésének minősül az az időpont, amelytől a pénztártag öregségi nyugdíjban, korhatár előtti ellátásban, szolgálati járandóságban, ~~balettművészeti~~ **táncművészeti** életjáradékban, átmeneti bányászjáradékban, **rokkantsági ellátásban** a Magyar Alkotóművészeti Közalapítvány által folyósított ellátásokról szóló kormányrendelet alapján folyósított öregségi, rokkantsági nyugdíjsegélyben (nyugdíjban), növelt összegű öregségi, munkaképtelenségi járadékban vagy nyugdíj előtti álláskeresői segélyben részesül, **vagy amelytől a pénztártag a honvédek jogállásáról szóló törvény vagy a rendvédelmi feladatokat ellátó szervek hivatásos állományának szolgálati jogviszonyáról szóló törvény szerinti nyugdíj előtti rendelkezési állományba áthelyezésre kerül** A nyugdíjkorhatár betöltése után a pénztártag a várakozási idő időtartamától függetlenül jogosulttá válik a nyugdíjszolgáltatásra

13.2.1. Az igazgatótanács a pénztár ügyvezető szerve. Az igazgatótanács létszáma 3 fő. Az Igazgatótanács jelenlegi tagjai és elnöke: ~~Kádár Péter~~ **Tóth Balázs** (elnök), Kincses Zoltán (tag), Marusinecz Tamás (tag).

A módosítás hatálybalépésének javasolt dátuma: 2017.04.01. Tájékoztatta a megjelenteket, hogy az előterjesztés értelmében a Pénztár módosított Alapszabálya egyben a jogutód pénztár Alapszabálya lesz.

Továbbá előadta, hogy a Választható Portfóliókezelési Szabályzat módosítása várhatóan a következő közgyűlésen kerül előterjesztésre, míg a Szolgáltatási szabályzat módosítására nem érkezett előterjesztés.

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

<u>3/2017. (III.31.) küldöttközgyűlés határozat</u> a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta az Alapszabály módosításait, a módosítással egységes Alapszabályt úgy is, mint a jogutód pénztár Alapszabályát

2. Napirendi pont - Döntés beolvadáshoz kapcsolódó második közgyűlés kötelező témáiról (egyesülés, átalakulási terv, vagyonmérleg/leltár tervezetek, vezető tisztségviselők, jogutód alapszabály, jogutód pénztár szabályzatai stb.)

A jogi igazgató előadta, hogy a beolvadás során az alábbi kérdésekben kell döntést hozni, melyekre vonatkozóan ismertette a vonatkozó előterjesztéseket:

Egyesülés

A közgyűlés elé terjeszti a Pénztár és a Lilly Nyugdíjpénztár beolvadás útján történő egyesülésének kérdését. Javasolja, hogy az egyesülés végleges fordulónapja 2017. március 31. legyen.

Az Ellenőrző Bizottság képviselője tájékoztatta a jelenlévőket, hogy az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az Egyesülést és a közgyűlés részére elfogadásra javasolja.

4/2017. (III.31.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal a Lilly Nyugdíjpénztárral való, beolvadás útján történő egyesülést, az egyesülés fordulónapjaként 2017. március 31-ét elfogadta.

Döntés az Átalakulási tervről

A jogi igazgató részleteiben, soronként ismertette a Lilly Nyugdíjpénztárral, beolvadás útján történő egyesülésére vonatkozó Átalakulási tervet – mely egyezett az Egyesületi megállapodással -, mely a beolvadással érintett pénztárak, valamint a jogutód pénztár főbb számain, működésének alapelveit rögzítette.

Az Ellenőrző Bizottság képviselője tájékoztatta a jelenlévőket, hogy az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az egyesülés átalakulási tervét és a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

5/2017. (III.31.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Lilly Nyugdíjpénztárral való, beolvadás útján történő egyesülés Átalakulási tervét.

Döntés a Lilly Nyugdíjpénztár, mint beolvadó pénztár vagyonmérleg/leltár tervezetéről, követelések, kötelezettségek állományáról

A jogi igazgató tájékoztatta a megjelenteket, hogy a közgyűlésnek határoznia kell a Lilly Önkéntes Nyugdíjpénztár, mint beolvadó pénztár vagyonmérleg/leltár tervezetéről, követelések, kötelezettségek állományáról. Részletesen ismerteti az alábbiakban összefoglaló jelleggel rögzített főbb számokat:

Forduló nap 2016.12.31.	Lilly Nyugdíjpénztár
Mérleg főösszeg	845 285
Saját tőke	2 556
ebből tartalék tőke	5 689
ebből mérleg szerinti eredmény	-3 133
Fedezeti céltartalék	841 489
Likviditási céltartalék	538

ezer forintban

Az Ellenőrző Bizottság képviselője tájékoztatta a jelenlévőket, hogy az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta Lilly Nyugdíjpénztár, mint beolvadó pénztár vagyonmérleg/leltár tervezetét, követelések, kötelezettségek állományát és a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

A Pénztár egyesületi folyamata könyvvizsgálatára megválasztott könyvvizsgáló (mint a könyvvizsgáló Fandangó Kft. képviselője) ismertette a könyvvizsgálói véleményét, miszerint a Pénztárhoz írásban is eljuttatott állásfoglalását, miszerint a Lilly Nyugdíjpénztárnak mint beolvadó pénztárnak a vagyonmérleg/leltár tervezete, követelések, kötelezettségek állománya megbízható és valós képet ad a Lilly Nyugdíjpénztár 2016. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal annak jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.

Mindezek alapján a Lilly Nyugdíjpénztár, mint beolvadó pénztár vagyonmérleg/leltár tervezetét a közgyűlés részére elfogadásra javasolta. A részletes könyvvizsgálói jelentés a jegyzőkönyv mellékleteként annak elválaszthatatlan részét képezi.

6/2017. (III.31.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal a Lilly Nyugdíjpénztár, mint beolvadó pénztár vagyonmérleg/leltár tervezetét, követelések, kötelezettségek állományát elfogadta.

Döntés a Pénztár, mint befogadó pénztár vagyonmérleg/leltár tervezetéről, követelések, kötelezettségek állományáról;

A jogi igazgató tájékoztatta a megjelenteket, hogy a közgyűlésnek határoznia kell a Pénztár, mint befogadó pénztár vagyonmérleg/leltár tervezetéről, követelések, kötelezettségek állományáról. Részletesen ismertette az alábbiakban összefoglaló jelleggel rögzített főbb számokat:

Forduló nap 2016.12.31.	Allianz Önkéntes Nyugdíjpénztár
Mérleg főösszeg	181 420 342
Saját tőke	1 840 992
ebből tartalék tőke	1 817 357
ebből mérleg szerinti eredmény	23 635
Fedezeti céltartalék	170 936 717
Likviditási céltartalék	251 800

ezer forintban

Az Ellenőrző Bizottság képviselője tájékoztatta a jelenlévőket, hogy az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta a Pénztár, mint befogadó pénztár vagyonmérleg/leltár tervezetét, követelések, kötelezettségek állományát és a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

A Pénztár egyesülési folyamata könyvvizsgálatára megválasztott könyvvizsgáló (mint a könyvvizsgáló Fandango Kft. képviselője), hogy ismertette a könyvvizsgálói véleményét a Pénztárhoz írásban is eljuttatott állásfoglalást, miszerint a Pénztár, mint befogadó pénztár vagyonmérleg/leltár tervezete, követelések, kötelezettségek állománya megbízható és valós képet ad a Pénztár 2017. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal annak jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.

Mindezek alapján a Pénztár, mint befogadó pénztár vagyonmérleg/leltár tervezetét a közgyűlés részére elfogadásra javasoltja. A részletes könyvvizsgálói jelentés a jegyzőkönyv mellékleteként annak elválaszthatatlan részét képezi.

7/2017. (III.31.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal a Pénztár, mint befogadó pénztár vagyonmérleg/leltár tervezetét, követelések, kötelezettségek állományát elfogadta.

Döntés a jogutód pénztár egyesített összesített vagyonmérleg/leltár tervezetéről, követelések, kötelezettségek állományáról

A jogi igazgató tájékoztatta a megjelenteket, hogy a közgyűlésnek határoznia kell a jogutód pénztár egyesített összesített vagyonmérleg/leltár tervezetéről, követelések, kötelezettségek állományáról. Részletesen ismerteti az alábbiakban összefoglaló jelleggel rögzített főbb számokat:

Forduló nap 2016.12.31.	Összevont
Mérleg főösszeg	182 265 627
Saját tőke	1 843 548
ebből tartalék tőke	1 823 046
ebből mérleg szerinti eredmény	20 502
Fedezeti céltartalék	171 778 206
Likviditási céltartalék	252 338

ezer forintban

Az Ellenőrző Bizottság képviselője tájékoztatta a jelenlévőket, hogy az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta a Jogutód pénztár vagyonmérleg/leltár tervezetét, követelések, kötelezettségek állományát és a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

A Pénztár egyesülési folyamata könyvvizsgálatára megválasztott könyvvizsgáló (mint a könyvvizsgáló Fandangó Kft. képviselője) ismertette a könyvvizsgálói véleményét, miszerint a Jogutód pénztár vagyonmérleg/leltár tervezete, követelések, kötelezettségek állománya megbízható és valós képet ad a Pénztár 2016. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal annak jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban készült.

Mindezek alapján a jogutód pénztár vagyonmérleg/leltár tervezetét a közgyűlés részére elfogadásra javasolja. A részletes könyvvizsgálói jelentés a jelen jegyzőkönyv mellékleteként annak elválaszthatatlan részét képezi.

8/2017. (III.31.) küldöttközgyűlés határozat

a közgyűlés egyhangú határozattal a jogutód pénztár egyesített összesített vagyonmérleg/leltár tervezetét, követelések, kötelezettségek állományát elfogadta.

A jogutód pénztár szabályzatainak elfogadása (ezek közül nevesítve az Alapszabály, melynek módosítási dátuma egyezik a beolvadás napjával)

A jogi igazgató tájékoztatta a megjelenteket, hogy az Alapszabály módosítása, így a jogutód pénztár alapszabálya külön napirendi pont alatt került tárgyalásra, így ezek alapján ismételen előterjesztette, hogy az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár Alapszabálya a beolvadás fordulónapjával a jogutód pénztár Alapszabályaként kerüljön elfogadásra, egyebekben javasolta az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár szabályzatainak a jogutód pénztár szabályzataiként történő elfogadását.

Az Ellenőrző Bizottság képviselője tájékoztatta a jelenlévőket, hogy az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az előterjesztést és a közgyűlés részére elfogadásra javasolta, hogy az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár Alapszabálya a beolvadás fordulónapjával a jogutód pénztár

Alapszabályaként, ill. az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár szabályzatainak a jogutód pénztár szabályzataiként kerüljön elfogadásra.

9/2017. (III.31.) küldöttközgyűlés határozat

a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár Alapszabályát, mint a beolvadás fordulónapjával a jogutód pénztár Alapszabályaként, ill. az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár szabályzatait, mint a jogutód pénztár szabályzatait

Döntés a jogutód pénztár testületeiről, vezető tisztségviselőiről

Az igazgatótanács elnöke tájékoztatta a megjelenteket, hogy az egyesülés során meg kell választani a jogutód pénztár vezető tisztségviselőit (mely egyben az Átalakulási terv részét is képezi). A választás lebonyolítása érdekében szavazatszámláló bizottságot kell választani.

10/2017. (III.31.) küldöttközgyűlés határozat

a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal a szavazatszámláló bizottság elnökévé Kiss Nagy Emilt, tagjaivá Pártl Zoltánt és Fülöp Gyulát megválasztotta.

A jogi igazgató ismertette az előterjesztést (ami a korábban elfogadott Átalakulás terv részét is képezi), mely a jogutód pénztár vezető tisztségviselőinek, testületeinek az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár, mint befogadó pénztár jelenleg is hivatalban lévő alábbi, korábban már megválasztott tisztségviselőit, testületeit javasolja megválasztani.

Az Ellenőrző Bizottság képviselője tájékoztatta a jelenlévőket, hogy az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az előterjesztést és a közgyűlés részére elfogadásra javasolta, miszerint az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár vezető tisztségviselői, testületei kerüljenek a jogutód pénztár vezető tisztségviselőiként, testületeiként elfogadásra.

Az Igazgatótanács elnöke megkérdezte, hogy van-e más javaslat? Nem volt. Ismertette a titkos szavazás rendjét. Felkérte a jelenlevőket a titkos szavazatok leadására, melynek idejére szünetet rendel el.

A szavazatszámláló bizottság elnöke, tájékoztatta a küldötteket, hogy a jogutód pénztár testületeire 7 db szavazat érkezett, melyből 7 db szavazat volt érvényes. A szavazás eredménye egyhangú támogatás.

11/2017. (III.31.) küldöttközgyűlés határozat

a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár, mint befogadó pénztár vezető tisztségviselőinek testületeinek megválasztását a jogutód pénztár vezető tisztségviselőiként, testületeiként.

A jogutód pénztár pénzügyi tervének elfogadása

A jogi igazgató előadta, hogy a közgyűlésnek határoznia kell a jogutód pénztár pénzügyi tervéről. Az előterjesztés az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár pénzügyi terveit javasolta változtatás nélkül a jogutód pénztár pénzügyi terveiként elfogadni – tekintettel az egyesülés pénzügyi tervekben jelentősnek nem minősülő változásaira. Tájékoztattott, hogy az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár pénzügyi terveit a pénztár könyvvizsgálója a Fandangó Audit Kft.

auditálta. A jogutódlással kapcsolatban megválasztott könyvvizsgáló a Pénzügyi tervet megerősítő záradékot adott ki.

Az Ellenőrző Bizottság képviselője tájékoztatta a jelenlévőket, hogy az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár pénzügyi terveit és tekintettel az egyesülés pénzügyi tervekben jelentősnek nem minősülő változásaira javasolta azt a jogutód pénztár pénzügyi terveiként elfogadni.

A Pénztár egyesülési folyamata könyvvizsgálatára megválasztott könyvvizsgáló (mint a könyvvizsgáló Fandangó Kft. képviselője) ismertette a könyvvizsgálói véleményét, a Pénztárhoz írásban is eljuttatott állásfoglalást, miszerint megvizsgálta az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár pénzügyi terveit és tekintettel az egyesülés pénzügyi tervekben jelentősnek nem minősülő változásaira javasolja azt a jogutód pénztár pénzügyi terveiként elfogadni.

12/2017. (XII.31.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár változtatás nélküli pénzügyi terveit a jogutód pénztár pénzügyi terveiként.

3. Napirendi pont - Éves beszámoló (Letétkezelő, IT, EB, Vagyonkezelő, Ingatlan stb.) elfogadása

Letétkezelő beszámolója

A Letétkezelő képviselője ismertette alábbi beszámolóját.

„Befektetési Limitek és törvényi limitek figyelése: A Letétkezelő ellátja a rendelkezésére bocsátott Befektetési Politikában felállított és törvényi limitek napi figyelését. A limitfigyelés részleteit a naponta elküldött eszközérték tartalmazza. Az esetleges törvényi limitsértést a Letétkezelő jelenti a Felügyeletnek. 2016 évben nem történt limitsértés.

Tranzakciók elszámolása: Összesen 973 értékpapír tranzakció került elszámolásra, ebből 640 kötvény típusú tranzakció, 333 részvény típusú tranzakció volt.

A Vagyonkezelő törekszik a fizetés ellenében (RvP – DvP) történő elszámolásra, így 2016-ban minden tranzakció ilyen megbízás alapján számolódott el. Ezzel kizárva a pénz és értékpapír elszámolás különválásából fakadó kockázatot.

Kapcsolattartás a Vagyonkezelővel: A 2016-os évben is zökkenőmentes volt a napi kapcsolattartás a Vagyonkezelővel, aki törekszik az elszámolási határidők betartására.”

Igazgatótanács beszámolója

Az Igazgatótanács elnöke előadta, hogy a Pénztár Igazgatótanácsa a hatályos jogszabályok és pénztári szabályzatok értelmében évente egy alkalommal beszámol munkájáról a Nyugdíjpénztár közgyűlése részére.

A Nyugdíjpénztár Igazgatótanácsa (továbbiakban IT) 2016. évben is az Önkéntes Kölcsönös 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 2016. évre is éves munkaterv szerint, a korábban kialakított témafelelősi rendszerben dolgozott.

Az IT személyi összetétele az év közben az alábbiak szerint változott: az Igazgatótanács létszáma 3 fő, így az Igazgatótanács tagjai: Elnök: Kádár Péter, majd 2016. szeptember 15-től Tóth Balázs. Tagok: Marusinecz Tamás és Kincses Zoltán.

Az IT 2016. év folyamán 8 ülést tartott.

Az IT munkája során többek között

- előkészítette a közgyűlések összehívását, azok előterjesztéseit, majd levezette a közgyűléseket;
- megvizsgálta a 2015. évi éves beszámolót, 2016/2017 évi pénzügyi terveket;
- Alapszabály, IT hatáskörébe tartozó szabályzatok naprakészességét biztosította;
- Rendszeresen beszámoltatta a pénztár munkaszervezetét, vagyongazdálkodót, befektetésekért felelős vezetőt, belső ellenőrzést, adatvédelemért felelős vezetőt.
- Döntést hozott a pénztári szabályzatokban és jogszabályokban előírt kérdéskörökben (pl. tagi kölcsön kamat-, költségmértékének megállapítása).
- A mindenkori piaci helyzethez alakította a Pénztár befektetési politikáját;
- 2016. évben a Pénztárnál újabb beolvadási folyamat kezdődött, mellyel kapcsolatos döntéseket meghozta, eljárásokat felügyelte. E mellett is az IT értékelte a Pénztár pályázatokra elkészített dokumentumait, azokat szükség esetén módosította;
- a jogszabályváltozásokra, változó pénztári eljárásokra történő reagálás keretében módosította a Pénztár szabályzatait;
- vizsgálta a pénztártagok azonosított státuszát – azzal kapcsolatos pénztári eljárásokat jóváhagyta, beszámoltatás útján felügyelte,
- egyenleglekérdező rendszer fenntartása, fejlesztése
- VPR szabályzatot, befektetési politikát módosította
- ingatlan hasznosítás
- kiküldések felügyelete (egyenleg értesítő, adóigazolás, nem fizető tagok felszólítása stb.)
- érdekeltségi rendszer folyamatos finomítása
- Az MNB határozatában foglaltak teljesítése
- Letétkezelői pályáztatás sikeres lebonyolítása
- Igazgatótanács új Elnökének megválasztása

Ellenőrző Bizottság beszámolója

Az Ellenőrző Bizottság képviselője tájékoztatta a jelenlévőket, hogy a Nyugdíjpénztár Ellenőrző Bizottsága (továbbiakban EB) a 2016. évben is az Önkéntes Kölcsönös Pénztárakról szóló törvény, a Számviteli törvény, valamint az azokhoz kapcsolódó gazdálkodásról, beszámoló és könyvvizelési kötelezettségekről szóló Kormányrendeletek, továbbá az Alapszabályban foglaltak szerint szervezte és végezte munkáját.

Az EB a 2016. évben is éves munka/ülésterve szerint dolgozott, melynek összeállításánál figyelembe vette a belső ellenőrzés tervezett és éven belül az adott időszakra ütemezett vizsgálatait.

2016-ben nem történt változás az EB szervezetében és személyi összetételében, továbbra is 3 fővel látta el feladatát.

Az EB 2016. év folyamán öt önálló ülést tartott, melyeken figyelemmel kísérte a pénztár működését, gazdálkodását, a tervek megvalósulását, a taglétszám alakulását.

Az EB elnöke vagy felhatalmazott tagja részt vett és véleményt nyilvánított az Igazgatótanács ülésein, álláspontját az EB-tagokkal előzetesen egyeztetve alakította ki.

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

2016-ben kiemelt feladatot jelentett az MNB 2015-ös átfogó vizsgálatában megállapított feladatok végrehajtása és azokról a beszámoló jelentések elkészítése a Felügyelet részére. A feladatok végrehajtása során kiemelt figyelmet fordítottunk az MNB által megszabott határidők betartására.

A Felügyelet egy eseti vizsgálat végrehajtását is elrendelte az Adatosztályozási tevékenység korábban végrehajtott ellenőrzésének utóvizsgálatára. A vizsgálatot a Pénztár belső ellenőre végezte el, melynek eredményét a Felügyelet részére továbbította a Pénztár.

Az EB munkaterve alapján vizsgálta:

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

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

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

Az EB megvizsgálta és egyeztette az Igazgatótanács által előterjesztett anyagokat:

Alianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár Küldöttközgyűlésén előterjesztendő 2015. évi beszámolóját.

A Pénztár 2017-2019. évi pénzügyi tervét.

A Pénztár alapszabálya és egyéb a törvényi előírások illetve a belső működéssel kapcsolatban kialakított és módosított szabályzatokat.

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

- Az Ellenőrző Bizottság a belső ellenőrzés 2016. évi munkatervét módosításokkal elfogadta.
- Rögzítette, hogy a belső ellenőrzés által kidolgozott monitoring feladat-követési rendszert ülésein értékeli, a feladatok teljesítéséről tájékoztatást kért, az arról készült beszámolókat tudomásul vette.
- Az Ellenőrző Bizottság elfogadta és tudomásul vette a belső ellenőrzés beszámolóit a 2016. évben lefolytatott vizsgálatok eredményeiről, tapasztalatairól, a megállapítások kockázati értékeléséről.
- Az Ellenőrző Bizottság elfogadta az Alapszabály és a Szolgáltatási szabályzat módosítását.
- az Ellenőrző Bizottság az Igazgatótanácsnak a Pénztár 2015. évi beszámolójára 2017-2019. évi pénzügyi terveire vonatkozó, könyvvizsgáló által megvizsgált jelentéseit megtárgyalta, a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

- A Pénztár részére jelentős és kiemelt feladatot jelentett a 2016. évtől életbe lépett jogszabályváltozásokra történő felkészülés, az új előírások szerinti működés informatikai támogatásának kialakítása, az új szolgáltatási lehetőségek, tagszervezői elszámolások bevezetése és szabályszerű alkalmazása. Az EB kiemelt hangsúlyt fektetett az új tevékenységek ellenőrzésére, azt beépítette a belső ellenőr adott területeket érintő témavizsgálataiba.
- Az Ellenőrző Bizottság egyhangú határozattal elfogadta a Belső ellenőri jelentéseket, a jelentésekben meghatározott feladatokkal és azok végrehajtását határozataiban elrendelte.

Az EB megállapításai a Pénztár működésével kapcsolatosan

A Pénztár gazdálkodása továbbra is kiegyensúlyozott és stabil.

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

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

A Pénztár tagszervezése folyamatos.

Összefoglalva:

Az EB egyetért az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár Fót Audit könyvvizsgálói társaság által auditált 2016. éves beszámolójában és üzleti jelentésében foglaltakkal és azt a Közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

Vagyonkezelő beszámolója:

A vagyonkezelő képviselője elődtat, hogy a portfóliók teljesítménye 2015.12.31-től 2016.12.31-ig az alábbiak szerint alakult:

Portfóliókezelte alapok	Portfóliókezelői bruttó hozam	Benchmark hozam	Alul / Felültejesítés	Kezdő dátum	Kezdő vagyon	Záró dátum	Záró vagyon
Allianz Önk. Klassz.	1,87%	1,46%	0,40%	2015.12.31	8 910 701 384	2016.12.31	8 377 367 065
Allianz Önk. Kiegyen	7,26%	6,81%	0,44%	2015.12.31	136 721 799 842	2016.12.31	146 733 623 269
Allianz Önk. Növek.	9,04%	8,04%	1,00%	2015.12.31	10 132 470 169	2016.12.31	12 196 426 770
Allianz Önk. Kockáz.	8,87%	6,25%	2,62%	2015.12.31	2 923 299 912	2016.12.31	3 314 493 723
Allianz Önk. Függet.	15,77%	0,81%	14,96%	2015.12.31	22 785 785	2016.12.31	53 516 977
Allianz Önk. Fed.Szol	0,99%	0,81%	0,19%	2015.12.31	218 359 177	2016.12.31	229 353 124
Allianz Önk. Életjár	1,47%	1,39%	0,08%	2015.12.31	106 195 761	2016.12.31	93 278 343
Allianz Önk. Likvid	2,71%	2,56%	0,15%	2015.12.31	232 231 362	2016.12.31	251 970 471
Allianz Önk. Működ.	2,84%	2,56%	0,28%	2015.12.31	1 349 934 748	2016.12.31	1 831 461 119

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

Az alábbiakról tájékoztat részleteiben

- Globális trendek:
 - USA: kamatemelés, telített munkaerőpiac, erősödő inflációs várakozások
 - EU: olasz népszavazás, EKB QE program módosítás
 - Kína: terv szerinti GDP, rossz gazdasági szerkezet, hatalmas tőkeexport
- Hazai makró folyamatok
 - Feszített munkaerőpiac, emelkedő infláció, rekord költségvetés
 - Hatalmas likviditásbőség, nem hagyományos jegybanki eszközök
- Részvénypiacok
 - Törékeny béke a tőkepiacokon
 - Trump gazdaságpolitikájának hatása az USA részvényekre

- Az ECB támogatta a részvénytőkepiacokat
- BUX: új csúcson az indexEurópa: segítette az ECB a részvénytőkepiacoknak
- Megszületett a várva-várt OPEC megállapodás

Alacsony minősítésű hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok portfólióként 2016.12.31-én

Jelenleg nincs ilyen minősítésű papír a portfóliókban.

FHB Jelzálogbank Zrt. papírjai kikerültek az alacsony minősítésű kategóriából 2016 november 1-jétől.

Ingtatlanszakértő beszámolója

A jogi igazgató ismertette az alábbi beszámolót:



Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár
Közgyűlése Tárgy: Beszámolójelentés: 2015.
 1087 Budapest VIII., Könyves Kálmán krt. 48-52.

Tisztelt Küldöttközgyűlés!

A 281/2001. (XII.26.) Korm. rendelet 20/C. § (3) bekezdése alapján az Eston Zrt. (1024 Budapest, Lövőház u. 39.) - mint az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár ingatlanainak értékelője - a 2016. évről szóló éves beszámolójának elfogadását megelőzően a következők szerint számolok be a Pénztár tulajdonában lévő ingatlanokról, azok értékéről, hasznosításáról, valamint az ingatlanbefektetésen elért hozam alakulásáról.

Az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár tulajdonában 2016. január elsején három ingatlancsoport volt:

Az 5463 Cserkeszőlő 3 db beépítetlen belterületi építési telek (hrsz: 364/11-/13) # piaci megítélése nem változott. Piaci értékük 2015. december 31-én 10 200 000 Ft volt összesen. 2016. december 31-én a becsült piaci értékük szintén 10 200 000 Ft. Az értékelte cserkeszőlői lakótelek a település kül- és belterületének határán helyezkednek el. 2016.06.09-én történt meg a cserkeszőlői ingatlanok átírása (a bejegyző határozat száma: 34130) az Allianz nevére, a Kunszentmártoni Járási Földhivatalnál.

Az elmúlt negyedévben nem történt olyan ingatlanpiaci változás, vagy az ingatlan állapotában olyan változás, ami a becsült érték módosítását tette volna szükségessé.

Az Eston International Zrt. a beszámolási időszakban (a tárgyévben) negyedévente készített értékelést az ingatlanokról.

A Királyhágó úti lakás utolsó vételár részletének megfizetése 2016.03.02-án, míg földhivatali bejegyzése (átírása) a vevők nevére 2016.03.24-én kelt határozattal történt. Az ingatlanra az utolsó értékbecslés 2015. december 31-re készült.

A Bajcsy-Zsilinszky úti iroda esetében is megtörtént az értékesítés 2016.03.01-jén volt a birtokbaadás. 2016.03.07-én történt meg a tulajdonjog törlése és az új tulajdonos bejegyzése az illetékes földhivatalnál. A vételár megfizetésére 2016. februárjában (2016.02.25 és 2016.03.01. között) került sor.



A Bajcsy-Zsilinszky úti iroda adás-vételénél eljáró ügyvédi iroda írásban ismerte el, hogy a teljes vételár megfizetésének határideje 2016.02.17-én lejárt, így késedelmi kamatra is jogosult lett az eladó Nyugdíjpénztár. A kínai állampolgárságú vevő 2016.02.25-én érkezett Magyarországra, ezért csak 2017.02.25. után történt meg az utolsó vételár részlet + a késedelmi kamat (amely napi 24.895,- Ft volt) megfizetése. Az ingatlanra az utolsó értékbecslés 2015. december 31-re készült.

Az ingatlanok nettó piaci forgalmi értéke 2016.12.31-én 10 200 000 Ft, ami - a vonatkozó kormányrendelet előírásai szerint - az ingatlan értékesítése esetén a minimálisan megállapítható eladási ár.

Budapest, 2017. március 3.

Tisztelettel:

Martonosiné Farkas Éva
Divízióvezető

A jogi igazgató tájékoztatása szerint a Pénztár befektetési politikájának vonatkozó kitétele nem változott, ezek alapján a Pénztárnak továbbra is elsődleges célja az ingatlan értékesítése, melyet a bérbeadás nem hátráltathat, sőt az Igazgatótanács reménye szerint a bérbeadás ténye a befektetési célú ingatlant keresők számára előnyt is jelenthet.

13/2017. (III.31.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangúlag elfogadta a Pénztári beszámolókat (Letétkezelő, IT, EB, Vagyonkezelő, Ingatlanszakértő)

4. Napirendi pont - 2016. évi éves beszámoló elfogadása

A Pénztár ügyvezető igazgatója előadta, hogy a 2015. évi mérleg főösszege 166,87 milliárd Ft volt. 2016. évben a mérleg főösszeg 181,42 milliárd Ft-ra emelkedett. A fedezeti céltartalék 2015. december 31.-i záró állománya 159,17 milliárd Ft volt, 2016. december 31.-i záró állomány 170,94 milliárd Ft volt. A Pénztár taglétszáma 2016. évben az előző évhez képest 8.069 fővel csökkent. 2016. évben a záró létszám 186.140 fő.

A pénztári vagyon 2016. december 31.-én 178.334 milliárd Ft volt.

A portfoliók 2016.évben elért hozamai:

	Bruttó hozam	Benchmark hozam	Nettó hozamráta
Klasszikus	1,90%	1,46%	1,10%
Kiegyensúlyozott	7,27%	6,81%	6,41%
Növekedési	9,05%	8,04%	8,16%
Kockázatvállaló	8,91%	6,25%	7,92%
Szolgáltatási	0,99%	0,80%	0,18%
Életjáradék	1,47%	1,39%	0,63%

Pénztár működési eredménye 2016. évben 23.636 ezer Ft volt. A Pénztár 2016. 12.31.-én 1.840.992. ezer Ft Saját tőkével rendelkezett, mellyel a pénztár hosszú távú működése biztosított.

2016. évben a saját tőke 232.992 ezer Ft-tal emelkedett.

A Pénztár 2016. évi tevékenységének saját tőke változására gyakorolt hatását az alábbi tényezők alakították:

- +23.635 ezer Ft 2016. évi mérleg szerinti eredmény
- +209.335 ezer Ft nem fizető tagoktól hozam visszairás
- +22 ezer Ft függő tartalékból átvezetés

A Pénztár működési költségei 2016-ben a terveknek megfelelően alakultak.

Mindezeken túl a Pénztár főbb adatai (adatok ezer Ft-ban):

	2016.12.31
Mérleg főösszeg	181.420.342.
Fedezeti tartalék	170.936.717.
Saját tőke	1.840.992.
Likviditási tartalék	251.800.

A Pénztár könyvvizsgálójának, a Fót Audit Kft képviselője tájékoztatta a megjelenteket, hogy véleményük szerint az éves pénztári beszámoló megbízható és valós képet ad az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár 2016. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben és az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben foglaltakkal összhangban.

Az Ellenőrző Bizottság képviselője tájékoztatta a jelenlévőket, hogy az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta a Pénztár 2016. évi éves beszámolóját, üzleti jelentését és a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

14/2017. (III.20.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangúlag elfogadta a 2016. évi beszámolót

5. Napirendi pont – Tájékoztatás kötelezettségvállalásokról

A jogi igazgató tájékoztatta a megjelenteket, hogy az elmúlt időszakra vonatkozó nagy összegű kötelezettségvállalásokról szóló kimutatást az alábbi táblázat tartalmazza:

Partner	Szerződés tárgya	Szerződés hatályba lépése	összeg
Allianz Alapkezelő Zrt	vagyonkezelési szerződés módosítása (díjcsökkenés)	2017.01.01	havonta változó a havi díj

15/2017. (III.31.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangúlag elfogadta a nagy összegű kötelezettségvállalásokról szóló beszámoló elfogadását

6. Napirendi pont - Befektetési Politika változása, ismertetése

Az Igazgatótanács elnöke tájékoztatta a jelenlévőket, hogy a Befektetési politikát a Pénztár Igazgatótanácsa várhatóan a következő közgyűlésre terjeszti elő tájékoztatásra, tekintettel arra, hogy további pontosítások megtételét látja szükségesnek.

7. Napirendi pont – Aktualitások, egyebek

Az Igazgatótanács elnöke megállapította, hogy egyéb hozzászólás nincs. Egyebekben köszönte a döntéseket. A küldöttközgyűlés ülését 10 óra 36 perckor bezárta.