

KÖZGYŰLÉSI HATÁROZATOK
kivonat az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár Küldöttközgyűlésének jegyzőkönyvéből

Az ülés helye: 1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 48-52.
Időpont: 2018. december 14. 10⁰⁰ óra

A közgyűlésen 9 fő küldött/pótküldött volt jelen, akik 181.859 pénztártagot képviselnek, míg a Pénztár tagjainak száma 181.859 fő. Részvételi arány: 100 %, a küldöttközgyűlés határozatképes.

1/2018. (XII.14.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal jegyzőkönyvvezetőnek Dr. Kravalik Gábort, hitelesítőknak Pártl Zoltánt és Vincze Zoltánt megválasztotta.

Napirend:

1. Alapszabály, Szolgáltatási szabályzat módosítása
2. Pénzügyi tervek elfogadása
3. Egyebek

2/2018. (XII.14.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a meghirdetett napirendi pontokat.

1. Napirendi pont – Alapszabály, Szolgáltatási szabályzat módosítása

A jegyzőkönyvvezetéssel megbízott ügyvezető igazgató: Tájékoztattat a megjelenteket, hogy a Pénztár az Alapszabály tekintetében nem terjeszt elő módosítási javaslatot.

Tájékoztattott továbbá, hogy a Pénztár Szolgáltatási szabályzatát a szervezeti változások és az eljárási folyamatok pontosítása miatt módosítani javasolja.

3/2018. (XII.14.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Szolgáltatási Szabályzat módosításait, hatálybalépésének dátumaként a 2019.01.01. napját.

2. Napirendi pont - Pénzügyi tervek elfogadása

A jegyzőkönyvvezetéssel megbízott ügyvezető igazgató: Ismertette a pénzügyi terveket.

Kiemelte, hogy a 2018 nyarán bejelentett, majd kisebb változtatásokkal elfogadott cafetéria módosítások jelentősen befolyásolhatják az önkéntes pénztárak hosszú távú működését

Tervezés főbb paraméterei

Legkritikusabb a tagdíj jövőbeni alakulásának becslése.

A 2018-as tagdíjbázis meghatározása

Az elmúlt évek tendenciája a 2018-as év során is folytatódott. A munkáltatói tagdíj 5,5-6,0 Mrd Ft/év között alakult az elmúlt évek során, míg az egyéni tagdíj 3 Mrd Ft-ról 9-10 Mrd Ft közé emelkedett.

Az év végi befizetéseket jelentősen befolyásolhatja a negatív hozamkörnyezet, ami óvatosságra intett a tervezés során.

Működési kiadások

A Működési kiadások számításánál a szükséges módosításokat elvégeztük. 3%-os béremeléssel számoltunk, és emeltük a marketingköltséget. Aktualizálásra került a „Nyári belépési akció” keretében adandó juttatás. A többi tétel az elmúlt negyedévek kerekített átlagos értékeit tartalmazza, helyenként 3%-os inflációval emelt értékkel.

Az elkészített pénzügyi tervet az MNB ellenőrző programján sikeresen lefuttattuk. Ez az ellenőrzés csak a tételek koherenciáját ellenőrzi, nagyságrendi ellenőrzést nem tartalmaz!

A rendelkezésre álló tartalék tőke megfelelő biztosítékot teremt a hosszú távú működéshez.

A Pénztár könyvvizsgálója ismertette a Pénztárhoz írásban is eljuttatott állásfoglalást, miszerint vizsgálata alapján nem jutott tudomásukra olyan tény, ami miatt úgy kellene megítélnie, hogy a mellékelt pénzügyi tervben ismertetett feltevések nem képezik a pénzügyi terv elfogadható alapját, feltételezve, hogy az ahhoz felhasznált hipotetikus feltevések bekövetkeznek.

Véleménye szerint az éves pénzügyi tervet az abban bemutatott felvetések alapján készítették el, és azt a magyar számviteli törvényben és a nyugdíjpénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben foglaltakkal összhangban mutatták be.

Tájékoztatott, hogy a tényleges eredmények várhatóan eltérnek majd a pénzügyi előrejelzésektől, mivel a feltételezett események gyakran nem a várakozásoknak megfelelően következnek be.

Véleménye szerint az előrejelzés bemutatása egyértelmű és nem félrevezető.

Mindezek alapján a Pénztár 2019. évi pénzügyi terveit, a hosszú távú (3 éves) pénzügyi terveket a közgyűlés részére elfogadásra javasolta. A részletes könyvvizsgálói jelentés a jegyzőkönyv mellékleteként annak elválaszthatatlan részét képezi.

Az Ellenőrző Bizottság megbízott tagja tájékoztatta a jelenlévőket, hogy az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta a Pénztár Pénzügyi tervét és azt a közgyűlés részére elfogadásra javasolja.

<p style="text-align:center">4/2018. (XII.14.) küldöttközgyűlés határozat a küldöttközgyűlés egyhangúlag elfogadta Pénztár 2019. évi és a hosszú távú pénzügyi tervét</p>

3. Napirendi pont – Egyebek

Az Igazgatótanács elnöke megállapította, hogy egyéb előterjesztés nem volt. A küldöttközgyűlés ülését 10 óra 25 perckor lezárja.