

**Közgyűlési határozatok**  
**az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár küldöttközgyűléséről készült jegyzőkönyv kivonata**

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

Időpont: 2019. december 16 10<sup>00</sup> óra

Jelen vannak: a jelenléti ív szerint a közgyűlésen 9 fő küldött/pótküldött volt jelen, akik 174.045 pénztártagot képviseltek, míg a Pénztár tagjainak száma 174.045 fő. Részvételi arány: 100 % A küldöttközgyűlés határozatképes volt.

**1/2019. (XII.16.) küldöttközgyűlés határozat**  
**a közgyűlés egyhangú határozattal megválasztotta a közgyűlés jegyzőkönyvvezetőjét, valamint a jegyzőkönyv hitelesítőit.**

**Napirend:**

1. Alapszabály, Szolgáltatási szabályzat módosítása
2. 2020. évi pénzügyi terv elfogadása
3. Választható Portfóliós Szabályzat módosítása
4. Tájékoztatás az Ingatlanértékelő kiválasztásáról
5. Igazgatótanács tagjainak díjazása
6. Egyebek, aktualitások

**2/2019. (XII.16.) küldöttközgyűlés határozat**  
**a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a meghirdetett napirendi pontokat.**

**1. Napirendi pont – Alapszabály, Szolgáltatási szabályzat módosítása**

**Alapszabály:**

Az MNB 93146-2/2018. számú felhívásában kérte az Alapszabály 6.3. pontjában meghatározott, eseti befizetésekre vonatkozó 50.000,- Ft összeg magyarázatát, felülvizsgálatát. A Pénztár a rendelkezést felülvizsgálta és annak alapján javasolta a Pénztár Alapszabályának módosítását.

Javasolta továbbá az Alapszabály módosítását az újonnan megválasztott igazgatótanács tagjainak megbízásával és a hatáskör átruházásával összefüggésben.

**Szolgáltatási Szabályzat:**

Az MNB 93146-2/2018. számú Felhívásában észrevételezte, hogy a Pénztár Szolgáltatási szabályzat aszerint tesz különbséget az elszámolás fordulónapjának meghatározása során, hogy a tagi kérelem az adott hónap 1-20 napjában vagy azt követően érkezik-e be. Az MNB álláspontja szerint a Pénztár által alkalmazott belső szabályozás azt eredményezheti, hogy az Öpt. 47. § (6f) bekezdésben meghatározott 30 napos határidőt túllépve teljesít a tag részére. A fentiekén túl a Szabályzat 6.3.2. pontja szerint a járadékszolgáltatás teljesítése a választott díjfizetési ütemezésnek megfelelően adott hónap 8. munkanapjáig esedékes, vagyis a portfólióváltás fordulónapjához képest még akár további 8 munkanap is eltelhet a kifizetés teljesítéséig. A Felügyelet a Felhívásában javasolja, hogy az Öpt rendelkezéseivel összhangban – a járadékfizetés esetében a tagi megtakarítás, részszerződés esetében az érintett a tagi megtakarításrész – egyéni nyugdíjszámláról történő kivonásának fordulónapja akként legyen meghatározva, hogy a pénztári tájékoztatásra adott tagi válasz kézhezvételét követő 30 napon belül a járadék folyósítását a Pénztár megkezdje. Javasolja továbbá, hogy alkalmazzon a Pénztár egységes határidőket a járadékszolgáltatás kifizetése tekintetében, egy helyen (egy pontban) szabályozza az Öpt. 47. § (6) bekezdésben foglalt határidőket, valamint a portfólióváltás megállapításának, illetve a járadék kifizetésének a szabályait.

A Pénztár az MNB felhívásában foglaltakat megvizsgálta és annak alapján javasolja, hogy a Pénztár a továbbiakban az Alapszabállyal összhangban az Öpt. 47. § (6f) bekezdése szerint járjon el, a jogszabályi határidők alkalmazásával. Ezzel összefüggésben javasolja a

Szolgáltatási Szabályzatának MNB felhívásában szereplő pontjainak ennek megfelelő módosítását.

A Pénztár továbbá a Felügyelet észrevételei mellett átfogóan felülvizsgálta a Szolgáltatási szabályzatát, amelynek során az Öpt.-nek illetve Alapszabálynak való minél teljesebb körű megfelelés, a tényleges gyakorlatnak megfelelő szabályozás és a területet érintő belső ellenőri megállapítások szükségessé tették a szabályzat és az abban foglalt eljárási folyamatok pontosítását.

**3/2019. (XII.16.) küldöttközgyűlés határozat**  
**a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta az Alapszabály és a Szolgáltatási Szabályzat módosításait, hatálybalépésének dátumaként a 2019.01.01. napját.**

## **2. Napirendi pont – 2020. évi Pénzügyi terv elfogadása**

A Pénztár könyvvizsgálójának véleménye a pénzügyi tervről:

A Pénztárhoz írásban is eljuttatott állásfoglalásban, vizsgálata alapján nem jutott tudomásukra olyan tény, ami miatt úgy kellene megítélnie, hogy a mellékelt Igazgatótanács által elfogadott (5%-os munkáltatói és +5% egyéni tagdíjnövekedéssel kalkulált) pénzügyi tervben ismertetett feltevések nem a pénzügyi terv elfogadható alapját képezik, 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.

Tájékoztató, 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 2020. évi pénzügyi tervét a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

**4/2019. (XII.16.) küldöttközgyűlés határozat**  
**a küldöttközgyűlés egyhangúlag elfogadta Pénztár 2020. évi pénzügyi tervét**

## **3. Napirendi pont – Választható Portfóliós szabályzat módosítása**

Az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár Választható Portfóliós Szabályzatának módosításának indokait:

- jogszabályi környezetnek való pontos megfelelés;
- a szövegezés pontosítása;
- a pénztári gyakorlatnak történő pontos megfelelés.

**5/2019. (XII.16.) küldöttközgyűlés határozat**  
**a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadja a Pénztár Választható Portfóliós Szabályzatának módosítását**

#### **4. Napirendi pont- Tájékoztatás az Ingatlanértékelő kiválasztásáról**

A Pénztár ingatlanértékelői szerződése 2019. december 31-én lejár. Az új ingatlanértékelővel megkötendő szerződéshez – melynek hatályba lépésének feltétele a letétkezelő elfogadása, illetve a Felügyeleti szerv (MNB) engedélyezése. A Pénztár öt ingatlanértékelőtől kért be ajánlatot, melyből négy élt ezzel a lehetőséggel.

**6/2019. (XII.16.) küldöttközgyűlés határozat**  
**a közgyűlés egyhangú határozattal tudomásul vette az ingatlanértékelő kiválasztására vonatkozó tájékoztatást**

#### **5. Napirendi pont – Igazgatótanács tagjainak díjazása**

**7/2019. (XII.16.) küldöttközgyűlés határozat**  
**a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadja a Pénztár Igazgatótanács tagjai részére megállapított illetmény módosítását**

#### **6. Napirendi pont – Egyebek**

Egyéb megjegyzés, tájékoztatás, további kérdés nem volt.

Az Igazgatótanács elnöke 10 óra 40 perckor lezárta a küldöttközgyűlés ülését megköszönve a résztvevők megjelenését.