

Közyűlési határozatok
az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár küldöttközgyűléséről készült
jegyzőkönyv kivonata

Hely: 1087 Budapest Könyves Kálmán krt. 48-52.
Időpont: 2022. december 21. 11⁰⁰ óra
Jelen vannak: a jelenléti ívet aláírók

A jelenléti ív alapján a közgyűlésen 8 fő küldött jelent meg, akik 142.736 pénztártagot képviselnek, míg a Pénztár tagjainak száma 160.530 fő. Részvételi arány: 88,9 %. Az ülés határozatképes volt.

1/2022. (XII.21.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal jegyzőkönyvvezetőnek dr. Juhász Lindát,
hitelesítőknak Marusinecz Tamást és Pártl Zoltánt megválasztotta.

Az ülés napirendje:

1. 2023. évi Pénzügyi terv elfogadása
2. Alapszabály, Szolgáltatási Szabályzat módosítása
3. Könyvvizsgáló választása
4. Döntés átcsoportosításról (Likviditási alapból fedezeti alapba)
5. Beszámoló a Befektetési Politika módosításáról
6. Beszámoló kötelezettségvállalásról
7. Egyebek, aktualitások

2/2022. (XII.21.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a meghirdetett napirendi pontokat.

1. Napirendi pont- 2023. évi Pénzügyi terv elfogadása

Az ügyvezető igazgató tájékoztatta a megjelenteket, hogy a Pénztár elkészítette a 2023. évre vonatkozó pénzügyi tervét a melyet ismertetett.

Előzmények:

A tervezés időpontjáig a pénztári rendszert érintő jelentős jogszabályváltozás nem jutott az ügyvezetés tudomására.

A tervezés során figyelembe vette a Pénztár a 2022. februárjában a térségben elinduló nemzetközi és hazai körülmények alakította gazdasági környezetet, továbbá az elmúlt évek COVID időszak tapasztalatát mind a tagdíjfizetési szokások, mind a szolgáltatás igénybevétele, valamint tagszervezés vonatkozásában.

Tervezés főbb paraméterei

- az egyéni tagdíj 6%-kal, míg a munkáltatói tagdíj 4,5%-kal emelkedik évente a következő 3 évben.
- A 2022. év első tíz hónapjában a szolgáltatások darabszáma összességében minimálisan emelkedett a megelőző 2 évhez képest.
- A gazdasági környezet hatása miatt 2023. évre a 2022. évi bázis mentén a tagsági jogviszony megszüntetésével járó szolgáltatástípusok erőteljesebb súlyára számítunk.
- A 2024-2025 években a piaci környezet stabilizálódásával várhatóan folyamatosan csökken a kilépők száma és a korábbi évek tendenciájához

igazodva a szolgáltatás igénybevétel eltolódik a tagsági jogviszony fenntartásával igénybe vett szolgáltatások felé.

A 2022-es tagdíjbázis meghatározása

2022. év első 10 hónapja során 2021. év azonos időszakához képest kedvezően alakult a tagdíjbevétel, összességében 1,6%-kal növekedett. Ezen belül az egyéni befizetés 2,9% mértékben csökkent, a munkáltatói hozzájárulás 10,4%-kal nőtt.

Összességében 2022-re a pénztár tagdíjvárákozása 4,5%-os csökkenés a tervhez képest.

Működési kiadások

A tervezés során megvizsgáltuk az elmúlt 7 negyedév működési kiadásait. A működési kiadások számításánál a szükséges módosításokat elvégeztük. A tervezés során átlagosan 8%-os bérköltség növekedéssel számoltunk. Módosításra került az „egyéb személyi jellegű kifizetések” sor, mely a következő években kifutó biztosítások miatt vált szükségessé. A többi tétel esetén törekedtünk a meglévő szerződések minél részletesebb feldolgozására. A költségeket jellemzően a 2022-es bázisévhez viszonyítva 2023. évre 12%-os, 2024. évre 10%-os, 2025. évre 3%-os növekedéssel vettük figyelembe.

Azon szállítói partnerek vonatkozásában, ahol a tervekészítés időpontjáig rendelkezésre áll adat a 2023. évi várható költségnövekedésre vonatkozóan, a várható költségnövekedés figyelembevételével kalkulált a Pénztár.

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

A következő évekre a Pénztár – az aktivitásának, akcióinak hatására – átlagosan éves 6%-os egyéni tagdíj, valamint 4,5%-os munkáltatói tagdíj növekménnyel számol. 2023. év első felében nem számítunk növekedésre a tagdíjbevételek tekintetében, az év második felétől óvatos növekedéssel kalkulálunk, a bázisévhez képest összességében 2,35%-os emelkedéssel.

A Pénztár működése hosszú távon is stabil. Továbbra is kockázatot jelent azonban a hozamkörnyezet, mely közvetlenül a működési befektetési eredményen keresztül, közvetve pedig a nemfizető levonáson keresztül hat a Pénztár működési eredményére. A rendelkezésre álló tartaléktőke megfelelő biztosítékot teremt a hosszútávú működéshez.

Könyvvizsgálói vélemény

A Pénztár könyvvizsgálója ismertette véleményét, amelyet írásban is eljuttatott, 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 pénztárak 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 2023. évi pénzügyi tervét a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

3/2022. (XII.21.) küldöttközgyűlési határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár 2023. évi Pénzügyi tervét.

2. Napirendi pont - Alapszabály, Szolgáltatási Szabályzat módosítása

Az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár Küldöttközgyűlése részére a Pénztár módosításra javasolta az Alapszabályát, a folyamatban lévő törvénymódosításra tekintettel. Ennek megfelelően javasolta az Alapszabályban annak rögzítését, hogy a testületek (Közgyűlés, Igazgatótanács, Ellenőrző Bizottság) ülései képet és hangot egyidejűleg közvetítő elektronikus eszköz igénybevételel is megtarthatóak legyenek. A veszélyhelyzet ideje alatt a Pénztár a jogszabályi felhatalmazás alapján ennek gyakorlatát kialakította és az megfelelően működött is.

A Pénztár az Alapszabály módosításának hatálybalépését 2023.01.01. nappal javasolta.

Az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár Küldöttközgyűlése részére a Pénztár módosításra javasolta a Szolgáltatási Szabályzatát, az egyszerűsített ügyfél-azonosításhoz kapcsolódó limitek eljárási szabályainak módosítása miatt. A módosítás indoka kockázatérzékenységi alapon, a megnövekedett szolgáltatási igények következtében jelentkező kockázatok csökkentése, minimalizálása.

Módosításra javasolta továbbá a Pénztár az utólagos kifizetések fordulónapjára vonatkozó eljárási rendet, melyet a Pénztár – működéséhez alkalmazkodva – nem a hónap első munkanapjában határoz meg, hanem a legkésőbb a hónap 5. munkanapjáig teszi lehetővé az utólagos kifizetések fordulónapjának kijelölését.

A Pénztár a Szolgáltatási Szabályzat módosításának hatálybalépését 2023.01.01. nappal javasolja.

Az ügyvezető igazgató ismertette az Ellenőrző Bizottság közgyűlés részére előzetesen megküldött jelentését mely szerint, az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az Alapszabály és a Szolgáltatási szabályzat módosítására vonatkozó előterjesztéseket és a közgyűlés részére elfogadásra javasolja.

4/2022. (XII.21.) küldöttközgyűlés határozat
a Közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta az Alapszabály módosítását 2023. január 01. napján történő hatályba lépés mellett

5/2022. (XII.21.) küldöttközgyűlés határozat
a Közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Szolgáltatási Szabályzat módosítását 2023. január 01. napján történő hatályba lépés mellett

3. Napirendi pont – Könyvvizsgáló választása

Az ügyvezető igazgató tájékoztatta a jelenlévőket, hogy a Pénztár könyvvizsgálójának a Focus Audit and Advisory Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft-nek, az 5 éves mandátuma az év végével lejár.

A szakmai kompetenciák, az elmúlt 5 éves együttműködés, valamint a Pénztár részére adott kedvező ajánlat figyelembevétele alapján, a Pénztár nem kíván új pályázatot kiírni a könyvvizsgáló kiválasztására, hanem javasolja a Küldöttközgyűlés részére a Focus Audit and Advisory Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. újabb 5 évre történő megválasztását. A jelenleg hatályos jogszabályi rendelkezések, illetve a Pénztár belső szabályzatai nem írják elő kötelező jelleggel a könyvvizsgáló személyének pályáztatását.

Az Öpt. könyvvizsgáló választására vonatkozó rendelkezései előírják, hogy amennyiben a könyvvizsgálatot társaság látja el, a könyvvizsgálatot ténylegesen ellátó és aláíró könyvvizsgáló személy maximum 5 évig töltheti be a feladatát, utána új könyvvizsgáló megválasztása szükséges azzal a feltétellel, hogy a korábban könyvvizsgálóként közreműködő személy a mandátumának lejáratát követően csak két év után választható újra.

A fenti szabályok értelmében szükséges a könyvvizsgáló társaság újraválasztása mellett a társaság megbízásában dolgozó új aláíró könyvvizsgáló (könyvvizsgálatszemély) megválasztása is. A Pénztár a Küldöttközgyűlés részére Liptákné Oláh Évát javasolta megválasztani, tekintettel arra, hogy 2017. előtt már hosszabb ideig ellátta a Pénztárnál a könyvvizsgálói feladatokat, kellő gyakorlattal és magas szintű szakmai kompetenciával rendelkezik.

A Pénztár a fentiek alapján javasolta az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár Küldöttközgyűlése részére a Focus Audit and Advisory Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft., valamint a társaság megbízásában dolgozó és könyvvizsgálatot aláíró Liptákné Oláh Évát könyvvizsgáló megválasztását 5 éves időtartamra. Az újonnan megválasztott könyvvizsgáló mandátuma a 2023. január 1. napjától kezdődő üzleti év könyvvizsgálatával kezdődik, azzal, hogy a könyvvizsgálóval fennálló jogviszony a 2027. üzleti év könyvvizsgálatával fejeződik be.

A könyvvizsgáló kiválasztása az alábbi szempontok alapján történt:

- Széleskörű tapasztalattal, BIG4 és vezető magyar társaságoknál végzett sokéves tanácsadói múlttal rendelkezzen
- Az ajánlatban szereplő díjak a megbízásra szánt idő és munka függvényében kerülnek kialakításra
- A vizsgálat időzítését a Pénztár igényeihez igazítja, és nagy hangsúlyt helyez a határidők betartására
- Kiemelkedően magas szakmai színvonalon, maximális ügyfélközponúsággal végzett, hiteles és hites, pontos, megbízható, gyors szakmai könyvvizsgálat.
- 2023-2027. december 31-i fordulónapra készített magyar számviteli szabályok (MSZSZ) szerint összeállított éves beszámoló könyvvizsgálata
- Belső folyamatok és kontrollkörnyezet felmérése
- A Társaság adózási kérdéseinek megválaszolása
- Az Allianz Nyugdíjpénztár számviteli kérdéseinek támogatása

Mindemellett a könyvvizsgáló a javaslatétel során az alábbi szempontokat vette a Pénztár munkaszervezete figyelembe:

- a) ellenőrizte, hogy a könyvvizsgáló a pénzügyi szervezetek könyvvizsgálatára jogosító nyilvántartás alapján a könyvvizsgálói feladatok ellátásával, illetve egyéb szolgáltatás nyújtásával megbízható-e (Kamarai tagsági szám: 001251, nyilvántartásba-vételi szám: 001218.),
- b) az elérhető információk alapján vizsgálta a vonatkozó jogszabályokban meghatározott összeférhetlenségi feltételeket és összeférhetlenséget nem állapított meg,
- c) összegezte az adott könyvvizsgálóval szembeni korábbi tapasztalatait, az elérhető piaci információkat, jó üzleti hírnevét, illetve, hogy díjazása összhangban áll-e az elvégzendő, illetve a korábban elvégzett munka mennyiségével és szakmai színvonalával.

Audit vezetője:

Liptákné Oláh Éva, aki a pénztári minősítésű könyvvizsgálók nyilvántartásába felvett felelős könyvvizsgáló, kamarai tag.

Mindezen felül tájékoztatást adott arról is, hogy a pénztár a hasonló taglétszámú és vagyonnal rendelkező pénztárak 2021. évi eredménykimutatása alapján megvizsgálta a

könyvvizsgálói díjra vonatkozó ajánlat összecszerúségét és az alapján a kapott árajánlat a piaci környezetben nem tekinthető túlzottnak

6/2022. (XII.21.) küldöttközgyűlés határozat

a közgyűlés egyhangú határozattal megválasztotta a 2023. január 1. napjával kezdődő és 2027. december 31. napjával végződő üzleti évekre a Focus Audit and Advisory Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.-t, illetve Liptákné Oláh Éva könyvvizsgálót 2023.01.01. napjától kezdődően 5 éves határozott időtartamra, azzal, hogy a könyvvizsgáló megbízatása a 2027. december 31. napján záruló üzleti év könyvvizsgálataival fejeződik be.

4. Napirendi pont – Döntés átcsoportosításról (likviditási alapból fedezeti alapba)

Az ügyvezető igazgató tájékoztatta a megjelenteket, hogy Az Öpt. 36. § (2) bekezdése szerint a fedezeti alap a szolgáltatások finanszírozására, a működési alap, a működési költségek fedezésére, a likviditási alap az időlegesen fel nem használt pénzeszközök gyűjtésére és - a másik két alap általános tartalékként - a pénztár fizetőképességének biztosítására szolgál.

A 2022. évben 9 pénztártag esetében szükséges átvezetés a likviditási alapból a fedezeti alapba, összesen 219.559.- forint értékben.

7/2022. (XII.21.) küldöttközgyűlési határozat

A közgyűlés egyhangúlag elfogadta 219.559.-Ft likviditási tartalékból fedezeti tartalékba történő átvezetését

5. Napirendi pont – Tájékoztatás a Befektetési Politika módosításáról

Az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár küldöttközgyűlése részére a Pénztár Igazgatótanácsa a 281/2001. (XII.26) Korm. Rendelet 16.§ (8) pontja értelmében beszámolt a Befektetési Politika módosításáról.

A Pénztár Igazgatótanácsa 2022. november 15-i hatállyal az életjáradék portfólió mérete és a kifizetések biztosítása miatt a folyószámla pénz limit megemelésének szükségessége végett módosította az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár Befektetési politikáját.

8/2022. (XII.21.) Küldöttközgyűlés határozat

a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár Befektetési Politikájának módosításáról szóló beszámolót

6. Napirendi pont – Kötelezettségvállalásról szóló beszámoló

Az ügyvezető igazgató tájékoztatta a jelenlévőket, hogy a Pénztár a Kötelezettségvállalási szabályzatának 7.1 pontja értelmében az Ötvenmillió forintot meghaladó kötelezettségvállalás megtételét követően a pénztártagokat (képviselőiket) a soron következő közgyűlésen tájékoztatja. Ennek alapján a Pénztár elkészítette az utolsó közgyűlés óta eltelt időszakra vonatkozóan, a nagy összegű kötelezettségvállalásokról szóló beszámolóját.

9/2022. (XII.21.) küldöttközgyűlés határozat

a közgyűlés egyhangúlag elfogadta a nagy összegű kötelezettségvállalásokról szóló beszámolót

4. Napirendi pont – Egyebek, aktualitások

Egyéb megjegyzése, tájékoztatása, további kérdése nem volt. 11 óra 40 perckor az ülés lezárásra került megköszönve a résztvevők megjelenését.