

Közgyűlési határozatok

az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár küldöttközgyűléséről készült jegyzőkönyv kivonata

Hely: 1087 Budapest Könyves Kálmán krt. 48-52.
Időpont: 2023. június 20. 10³⁰ óra
Jelen vannak: mellékelt jelenléti ív szerint

A közgyűlésen 8 fő küldött/pótküldött jelent meg, akik 139.220 pénztártagot képviselnek, míg a Pénztár tagjainak száma 156.699 fő. Részvételi arány: 88,84 %. Az ülés határozatképes volt.

1/2023. (VI.20.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal jegyzőkönyvvezetőnek dr. Juhász Lindát, Huschek Attilát és Láng-Miticzky Balázst megválasztotta.

Az ülés napirendje:

1. 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.)
2. Alapszabály módosítása, az Alapszabály jogutód pénztár Alapszabályaként történő elfogadása
3. Döntés átcsoportosításról (likviditási alapból működési alapba)
4. Egyebek, aktualitások

2/2023. (VI.20.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a meghirdetett napirendi pontokat.

1. Napirendi pont – 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.)

A közgyűlésnek a 2023. május 25-én tartott beolvadásokkal kapcsolatos első közgyűlésen hozott határozatok (6/2023.(V.25.), 7/2023.(V.25.) és 8/2023.(V.25.) küldöttközgyűlés határozat) alapján, a jelen ülésen az alábbi témákban kell döntést hoznia:

- A. Az egyesülés
- B. Döntés az átalakulási tervről
- C. Döntés a „CÁT” Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Nyugdíjpénztár, mint beolvadó pénztár vagyonmérleg/leltár tervezetéről, követelések, kötelezettségek állományáról
- D. Döntés a Pénztár, mint befogadó pénztár vagyonmérleg/leltár tervezetéről, követelések, kötelezettségek állományáról
- E. Döntés a jogutód pénztár egyesített összesített vagyonmérleg/leltár tervezetéről, követelések, kötelezettségek állományáról
- F. A jogutód pénztár szabályzatainak elfogadása (ezek közül nevesítve az Alapszabály, melynek módosítási dátuma egyezik a beolvadás napjával)
- G. Döntés a jogutód pénztár testületeiről, vezető tisztségviselőiről
- H. A jogutód pénztár pénzügyi tervének elfogadása

A. Az egyesülés

A Pénztár a Közgyűlés elé terjeszti a „CÁT” Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár beolvadás útján történő egyesülésének kérdését. Javasolja, hogy az egyesülés végleges fordulónapja 2023. június 30/2023. július 01. legyen.

Az Ellenőrző Bizottság Pénztár megvizsgálta az egyesülést, és a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

3/2023. (VI.20.) küldöttközgyűlés határozat

A Közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár „CÁT” Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztárral való, befogadás útján történő egyesülését, az egyesülés fordulónapjaként 2023. június 30/2023. július 01-jét.

B. Döntés az Átalakulási tervről

Az ügyvezető igazgató ismertette „CÁT” Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztárral beolvadás útján történő egyesülésre vonatkozó Átalakulási tervet – mely egyezik az Egyesülési megállapodással – mely a beolvadással érintett pénztárak, valamint a jogutód pénztár főbb számain, működésének alapelveit tartalmazza. Az Átalakulási terv elfogadásával párhuzamosan a közgyűlés felhatalmazást ad a beolvadásban résztvevő pénztárak részére az egyesülés lefolytatásához szükséges munkák elvégzéséhez, migrálási folyamatok előkészítéséhez, annak érdekében, hogy a fordulónapon a jogutód pénztár zökkenő-, és korlátozásmentesen tudja ellátni a pénztári feladatokat, nyújtani a pénztári szolgáltatásokat.

Az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az Átalakulási tervet, illetve a kapcsolódó kérdéseket és a Közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

4/2023. (VI.20.) Küldöttközgyűlés határozat

A Közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár „CÁT” Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztárral való, befogadás útján történő egyesülés Átalakulási tervét, megerősíti az Egyesülési megállapodást, valamint a beolvadásban résztvevő pénztárakat felhatalmazza az egyesülés lefolytatásához szükséges migrálási folyamatok előkészítésére, vitelére.

C. Döntés a „CÁT” Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár, mint beolvadó pénztár vagyonmérleg/leltár tervezetéről, követelések, kötelezettségek állományáról

A közgyűlésnek határoznia kellett a „CÁT” Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár, mint beolvadó pénztár vagyonmérleg/leltár tervezetéről, követelések, kötelezettségek állományáról.

Az alábbi táblázatban összefoglaló jelleggel kerültek rögzítésre főbb számok, melyek alapján a vagyonmérleg/leltár tervezet elfogadásra javasolt a közgyűlés részére.

ezer forintban

Forduló nap: 2022.12.31	„CÁT” Önkéntes Nyugdíjpénztár
Mérleg főösszeg	221.822 ezer Ft
Saját tőke	2.414 ezer Ft
Fedezeti céltartalék	218.541 ezer Ft
Likviditási céltartalék	43 ezer Ft

Az Ellenőrző Bizottság korábban megküldött megállapításai szerint az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta a „CÁT” Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár, mint beolvadó pénztár vagyonmérleg/leltár tervezetét, követelések, kötelezettségek állományát és a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

A beolvadásra megválasztott könyvvizsgáló ismertette könyvvizsgálói véleményét, amely szerint megvizsgálta a „CÁT” Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár vagyonmérleg/leltár tervezetét, követelések, kötelezettségek állományát és megerősíti, hogy az megbízható és valós képet ad a pénztár 2022. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal annak jövedelmi helyzetéről és a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban készült.

Mindezek alapján a „CÁT” Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár vagyonmérleg/leltár tervezetét a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

5/2023. (VI.20.) Küldöttközgyűlés határozat

A Közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a „CÁT” Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár, mint beolvadó pénztár vagyonmérleg/leltár tervezetét, követelések, kötelezettségek állományát.

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

A Közgyűlésnek határoznia kellett az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár, mint befogadó pénztár vagyonmérleg/leltár tervezetéről, követelések, kötelezettségek állományáról. Az alábbi táblázatban összefoglaló jelleggel kerültek rögzítésre főbb számok, melyek alapján a vagyonmérleg/leltár tervezet elfogadásra javasolt a Közgyűlés részére.

ezer forintban

Forduló nap: 2022.12.31	Allianz Hungária Nyugdíjpénztár
Mérleg főösszeg	207.746.008 ezer Ft
Saját tőke	1.733.513 ezer Ft
Fedezeti céltartalék	199.008.121 ezer Ft
Likviditási céltartalék	362.826 ezer Ft

Az Ellenőrző Bizottságnak az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár, mint befogadó pénztár vagyonmérleg/leltár tervezetével, követelések, kötelezettségek állományával kapcsolatos megállapításai szerint, az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár, mint befogadó pénztár vagyonmérleg/leltár tervezetét, követelések, kötelezettségek állományát és a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

A beolvadásra megválasztott könyvvizsgáló ismertette a könyvvizsgálói véleményét, miszerint megvizsgálta az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár vagyonmérleg/leltár tervezetét, követelések, kötelezettségek állományát és megerősíti, hogy az megbízható és valós képet ad a Pénztár 2021. június 30-án fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal annak jövedelmi helyzetéről és a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban készült.

Mindezek alapján az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár vagyonmérleg/leltár tervezetét a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

6/2023. (VI.20.) Küldöttközgyűlés határozat

a Közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár, mint befogadó pénztár vagyonmérleg/leltár tervezetét, követelések, kötelezettségek állományát.

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

A Közgyűlésnek határoznia kellett az összesített vagyonmérleg/leltár tervezetéről, követelések, kötelezettségek állományáról. Az alábbi táblázatban összefoglaló jelleggel kerültek rögzítésre a főbb számok, melyek alapján a vagyonmérleg/leltár tervezet elfogadásra javasolt a Közgyűlés részére.

Forduló nap: 2022.12.31	Összevont
Mérleg főösszeg	207.967.830 ezer Ft
Saját tőke	1.735.927 ezer Ft
Fedezeti céltartalék	199.226.662 ezer Ft
Likviditási céltartalék	362.869 ezer Ft

Az Ellenőrző Bizottság összesített vagyonmérleg/leltár tervezetével, követelések, kötelezettségek állományával kapcsolatos megállapításai az alábbiak voltak.

Az Ellenőrző Bizottság a Pénztár részére korábban megküldött megállapításai szerint az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az összesített vagyonmérleg/leltár tervezetét, követelések, kötelezettségek állományát és a közgyűlés részére elfogadásra javasolja.

A beolvasásra megválasztott könyvvizsgáló ismertette a könyvvizsgálói véleményét, mely szerint megvizsgálta az összesített vagyonmérleg/leltár tervezetét, követelések, kötelezettségek állományát és megerősíti, hogy az megbízható és valós képet ad a jogutód pénztár 2022. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal annak jövedelmi helyzetéről és a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban készült.

Mindezek alapján a jogutód pénztár vagyonmérleg/leltár tervezetét a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

7/2023. (VI.20.) Küldöttközgyűlés határozat

a Közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta az összesített pénztár vagyonmérleg/leltár tervezetét, követelések, kötelezettségek állományát.

F. A jogutód pénztár szabályzatainak elfogadása (ezek közül nevesítve az Alapszabály, melynek hatálybalépési dátuma egyezik a beolvasás napjával)

A Pénztár a Közgyűlés részére elfogadásra javasolta, hogy az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár Alapszabálya a beolvasás fordulónapjával a jogutód pénztár Alapszabályaként kerüljön elfogadásra, egyebekben a Közgyűlés az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár szabályzatait a jogutód pénztár szabályzataiként fogadja el.

Az Ellenőrző Bizottság álláspontja azzal kapcsolatban, hogy az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár Alapszabálya a beolvadás fordulónapjával a jogutód pénztár Alapszabályaként kerüljön elfogadásra, egyebekben az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár szabályzatai a jogutód pénztár szabályzataiként legyenek elfogadva.

Az Ellenőrző Bizottság Pénztár részére korábban megküldött megállapításai szerint az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az Alapszabályt, szabályzatokat, melyeket a közgyűlés részére a jogutód pénztár Alapszabályaként, szabályzataiként elfogadásra javasolt.

8/2023. (VI.20.) Küldöttközgyűlés határozat

a Közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta, hogy az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár Alapszabálya a beolvadások fordulónapjával a jogutód pénztár Alapszabályaként kerüljön elfogadásra, egyebekben az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár szabályzatai a jogutód pénztár szabályzataiként legyenek elfogadva.

G. Döntés a jogutód pénztár testületeiről, vezető tisztségviselőiről

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.

9/2023. (VI.20.) küldöttközgyűlés határozat

a közgyűlés egyhangú határozattal a szavazatszámláló bizottság elnökévé Odhiambo-Kladiva Eszter Diánát, tagjaivá Malek Tamást és Pártl Zoltánt megválasztotta.

Ismertetésre került az előterjesztést (mely egyben az Átalakulás terv részét is képezi), mely a jogutód pénztár vezető tisztségviselőinek, testületeinek az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár, mint befogadó pénztár jelenleg is hivatalban lévő, korábban már megválasztott tisztségviselőit, testületeit javasolta megválasztani, a korábban elfogadott Átalakulási tervben foglaltaknak is megfelelően.

A megválasztás az eredeti mandátum lejártáig tart.

Az Ellenőrző Bizottság a Pénztár részére korábban megküldött megállapításai szerint az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az előterjesztést, hogy az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár vezető tisztségviselői, testületei kerüljenek a jogutód pénztár vezető tisztségviselőiként, testületeiként elfogadásra és a közgyűlés részére elfogadásra javasolta az Igazgatótanács tekintetében, az Ellenőrző Bizottság tekintetében pedig az elfogadással kapcsolatban nem volt ellenvetése.

(Titkos szavazás és szünet)

A szavazatszámláló bizottság elnöke: Tájékoztatta a küldötteket, hogy a jogutód pénztár testületeire 139.220 db szavazat érkezett, melyből 139.220 db szavazat volt érvényes. A szavazás eredménye egyhangú támogatás.

10/2023. (VI.20.) Küldöttközgyűlés határozat

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

H. Döntés a jogutód pénztár pénzügyi tervéről

A Közgyűlésnek határoznia kellett a jogutód pénztár pénzügyi tervéről. Az előterjesztés az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár jelenlegi pénzügyi tervét javasolta változtatás nélkül a jogutód pénztár pénzügyi terveként elfogadni – tekintettel az egyesülés pénzügyi tervekben jelentősnek nem minősülő változásaira.

Az Ellenőrző Bizottság Pénztár részére korábban megküldött megállapításai szerint az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az előterjesztést a jogutód Pénztár pénzügyi tervére vonatkozóan és a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

A Pénztár könyvvizsgálójának képviselőjét, hogy ismertette a Pénztár pénzügyi tervére vonatkozó megállapításait, miszerint a pénzügyi tervet korábban 2022. decemberében megvizsgálta, az valós képet mutat és a jogutód pénztár pénzügyi terveként elfogadásra javasolta. Az erre vonatkozó könyvvizsgálati jelentést 2022. decemberében megküldte a Pénztár részére.

11/2023. (VI.20.) Küldöttközgyűlés határozat

A Közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár pénzügyi tervét, mint a jogutód pénztár pénzügyi tervét.

3. Napirendi pont – Alapszabály módosítása az Alapszabály jogutód pénztár Alapszabályaként történő elfogadása

A Pénztár az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár közgyűlése részére módosításra javasolta Alapszabályát a beolvadó pénztár - „CAT” Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár - nevének Alapszabályba történő átvezetése végett, valamint az adatkezelésre vonatkozó eljárási szabályok pontosítása végett.

A Pénztár továbbá a digitális környezet nagymértékű fejlődésére figyelemmel a tagsági jogviszony gyorsabb, hatékonyabb és egyszerűbb létesítése céljából bevezetésre javasolja a távértékesítés keretében (online és telefonos értékesítés) történő belépési folyamatok kialakítását, a távértékesítésre vonatkozó alapvető szabályok Alapszabályba történő rögzítését.

Hatálybalépés dátuma: 2023.07.01.

Az Ellenőrző Bizottság a Pénztár részére korábban megküldött megállapításai szerint az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az előterjesztést az Alapszabály módosítására vonatkozóan és a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

12/2023. (VI.20.) Küldöttközgyűlés határozat

Az Igazgatótanács egyhangúlag elfogadta a Pénztár Alapszabályának 2023. július 01. napi hatállyal történő módosítását.

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

A Pénztár az alábbi indokok mentén a Küldöttközgyűlés elé terjesztette a likviditási tartalékból a működési tartalékba történő átcsoportosítás jóváhagyását 100M Ft összegben.

A 2022. évre vonatkozásában elfogadott beszámoló, mérleg, illetve eredménykimutatás alapján az alábbiak állapíthatóak meg:

- a működési célú bevétel 12 %-kal csökkent 2022. évben;

- a bevételeken belül a nem fizető tagoktól levont hozam működési tartalékra eső része 2022. évben mindösszesen 4 millió Ft volt, amely több mint 97 %-os mértékű csökkenést jelent;
- a szokásos működési tevékenység eredménye így a 2022. évben -264.589 ezer Ft;
- a működési tartalék befektetési tevékenység eredménye a 2022. évben -91.169 ezer Ft.

Összességében így a mérleg szerinti eredmény 2022. évben -355.659 ezer Ft.

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

Az Alapszabály 13.1.22. c) pontja szerint a közgyűlés kizárólagos hatásköre: döntés az eredmény felhasználásáról vagy az egyes tartalékokban mutatkozó hiány rendezéséről.

A likviditási tartalék 2023.05.12. napi piaci értéke 393.829 ezer Ft, amelyből 172.262 ezer Ft életjáradékot igénybevevő tagok részére megképzett „tartalék”. A 393.829 ezer Ft-ból nagyságrendileg 18 millió Ft a befektetési számlán rendelkezésre áll.

A likviditási tartalékot jelenleg a Pénztár Vagyonkezelője kezeli, ezért a Pénztár munkaszervezete a befektetésekért felelős vezető bevonásával többszörösen egyeztetett a Vagyonkezelő illetékes képviselőivel. A Vagyonkezelő tájékoztatása szerint a likviditási tartalék eszközeiből nagyságrendileg 42 millió forint 2023. évben lejár, illetve a jelenlegi ismeretek szerint valószínűsíthetően további 40 millió Ft árfolyamveszteség nélkül átcsoportosítható.

A Pénztár javaslata mindezek alapján, hogy a likviditási tartalékból 100 millió Ft kerüljön átcsoportosításra a működési tartalékba 2023. november 30. napján. Az átcsoportosításról való döntés a Közgyűlés hatásköre.

Mindezek mellett ugyanakkor az átcsoportosítás Közgyűlés általi elfogadásának hatályával szükséges a Vagyonkezelő utasítása annak érdekében, hogy az átcsoportosításra meghatározott pénzüsszeg az átcsoportosítás határnapján rendelkezésre álljon.

A fentiek figyelembevételével az Igazgatótanács az alábbi döntéseket hozta a Közgyűlés átcsoportosításra vonatkozó döntés hatályával:

11/2023. (VI.02.) IT határozat

Az Igazgatótanács egyhangú határozattal a 12/2023. (VI.02). számú IT határozatban rögzített átcsoportosításra vonatkozó közgyűlési döntés hatályával és annak megfelelő tartalommal egyedi utasítás(ok) keretében utasítja a Vagyonkezelőt, hogy a Likviditási portfólióban 2023.11.30-ig szabadítson fel 100.000.000,- Ft-ot, azzal, hogy az ügyletek során összességében számviteli veszteség nem keletkezhet. Ezzel összefüggésben a Pénztár tudomásul veszi, hogy ezen időszak alatt a likviditási portfólió tekintetében a benchmarkot nem tudja irányadó mutatószámnak tekinteni a Vagyonkezelő teljesítménymérésének vonatkozásában.

13/2023. (VI.02.) IT határozat

Az Igazgatótanács egyhangú határozattal jóváhagyja, hogy a 12/2023. (VI.02.) számú IT határozatban rögzített átcsoportosításra vonatkozó közgyűlési döntés hatályával 2023. november 30-ig a Likviditási portfóliót a Pénztár egyedi utasításokkal kezelje. Az egyedi utasításokat a Vagyonkezelő javaslatára a Pénztár e-mailben juttatja el a Vagyonkezelőhöz.

A Pénztár oldaláról egyedi utasításra jogosult önállóan: a befektetésekért felelős vezető, a főkönyvelő és az ügyvezető igazgató.

Az Ellenőrző Bizottság a Pénztár részére korábban megküldött megállapításai szerint megvizsgálta az előterjesztést a Pénztár átcsoportosításra (likviditási alaptól működési alapba) vonatkozóan és a közgyűlés részére elfogadásra javasolja.

13/2023. (VI.20.) Küldöttközgyűlés határozat

A közgyűlés egyhangúlag jóváhagyja, hogy 2023. november 30. napján 100.000.000,- Ft a likviditási tartalékból a működési tartalékba kerüljön átcsoportosításra.

5. Napirendi pont – Egyebek, aktualitások

Egyéb megjegyzése, tájékoztatása, további kérdése nem volt. 11 óra 10 perckor az ülés lezárásra került megköszönve a résztvevők megjelenését.