

Közgyűlési határozatok

az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár küldöttközgyűléséről készült jegyzőkönyv kivonata

Hely: Az ülés elektronikus - képi és hanganyagot közvetítő - hírközlő eszköz igénybevételével (Webex alkalmazás) kerül megtartásra
Időpont: 2023. szeptember 29. 9³⁰ óra

A közgyűlésen 8 fő küldött/pótküldött jelent meg, akik 137.884 pénztártagot képviselnek, míg a Pénztár tagjainak száma 155.555 fő. Részvételi arány: 88,64 %. Az ülés határozatképes volt.

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

Az ülés napirendje:

1. Jogutód Pénztárként a 2023. június 30.-i egyesüléssel kapcsolatos döntések meghozatala
2. Pénzügyi terv elfogadására vonatkozó közgyűlési határozat módosítása
3. Könyvvizsgáló választására vonatkozó közgyűlési határozat módosítása
4. Választható Porfóliókezelési Szabályzat módosítása
5. Egyebek, aktualitások

2/2023. (IX.29.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a meghirdetett napirendi pontokat.

1. Napirendi pont – Jogutód Pénztárként az egyesüléssel kapcsolatos döntések meghozatala

A „CÁT” Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár beolvadása kapcsán a beolvadás vonatkozásában a Pénztárnak, mint jogutód Pénztárnak az alábbi dokumentumokat kellett elfogadnia:

Végleges Vagyonmérlegek 2023.06. 30-i fordulónapra:

- befogadó - Közbenső mérleg
- befogadó egyesített, összesített
- beolvadó – Tevékenység lezáró mérleg
- jogutód
- jogutód egyesített összesített

Mindezekben túlmenően el kellett fogadni a beolvadó pénztár tevékenységét lezáró mérleget.

A beolvadás fordulónapja 2023.06.30.

Erre az időpontra vonatkozóan a beolvadó pénztár és a befogadó pénztár is elkészítették a saját különálló végleges vagyonmérlegeiket, továbbá a befogadó pénztár elkészítette az úgynevezett jogutód végleges vagyonmérlegeket is (melyek tartalmazzák a beolvadó és a befogadó Pénztár pénzügyi adatait is).

Ezek rövid összefoglalása:

A beolvadó „CÁT” Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár végleges vagyonmérlege alapján

- A mérleg főösszeg 214.139 ezer Ft
- A saját tőke 865 ezer Ft
- A céltartalékok 211.304 ezer Ft

A befogadó Allianz Hungária Nyugdíjpénztár végleges vagyonmérlege alapján

A mérleg főösszeg 225.160.880 ezer Ft

A saját tőke 1.742.332 ezer Ft

A céltartalékok 222.637.294 ezer Ft

A jogutód pénztár végleges vagyonmérlege alapján

A mérleg főösszeg 225.375.019 ezer Ft

A saját tőke 1.743.197 ezer Ft

A céltartalékok 222.848.598 ezer Ft

Allianz Önkéntes Nyugdíjpénztár
közbenső mérleg fő adatai

adatok ezer
Ft-ban

Megnevezés	2022.12.31	2023.06.30	változás
Mérleg főösszeg	207.746.008	225.160.880	17.414.872
Saját tőke	1.733.513	1.742.332	8.819
ebből tartalék tőke	2.088.662	1.734.409	-354.253
ebből működési és kiegészítő vállalkozás mérleg szerinti eredménye	-355.659	7.413	348.246
Fedezeti tartalék	199.008.121	218.926.609	19.918.488
Likviditási tartalék	362.826	413.251	50.425

A beolvadó pénztár tevékenységét lezáró mérlegének főbb számai:

CÁT Önkéntes Nyugdíjpénztár

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2022.12.31	2023.06.30	változás
Mérleg főösszeg	221.822	214.139	-7.683
Saját tőke	2.414	865	-1.549
ebből tartalék tőke	3.868	1.993	-1.875
ebből működési és kiegészítő vállalkozás mérleg szerinti eredménye	-1.854	-1.528	326
Fedezeti tartalék	218.541	210.233	-8.308
Likviditási tartalék	43	48	5

2023.01.01. Nyitó taglétszám: 265 fő

2023.06.30. Záró taglétszám: 244 fő

A Pénztár könyvvizsgálója ismertette a 2023.06.30. fordulónapra elkészített közbenső mérleggel kapcsolatos megállapításait, miszerint a Pénztár közbenső mérlegének adatai megbízható és valós képet adnak az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, ezért elfogadásra javasolja.

A beolvadó Pénztár könyvvizsgálója a beolvadó pénztár tevékenységet lezáró vagyonmérleggel kapcsolatban álláspontjáról tájékoztatott, és a beolvadó pénztár beszámolóját a könyvvizsgálói hitelesítés hatályával javasolta elfogadni. Tájékoztatást adott arról, hogy a „CÁT” Nyugdíjpénztár és az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár egyesülését követően, a beolvadó „CÁT” Nyugdíjpénztár végleges vagyonmérleg/leltár, követelések, kötelezettségek állományának dokumentumai megbízható és valós képet adnak a „CÁT” Nyugdíjpénztár fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, ezért azokat elfogadásra javasolta.

A jelenlévő, a beolvadással összefüggésben megválasztott könyvvizsgáló, a 2023.06.30. fordulónapra elkészített vagyonmérleggel kapcsolatban tájékoztatott, miszerint megvizsgálta a beolvadó, a befogadó pénztár, valamint a jogutód pénztár egyesített vagyonmérlegét, illetve leltárát, a követelések, kötelezettségek állományát és megerősíti, hogy azok megbízható és

valós képet adnak a pénztárak vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal annak jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban,

Mindezek alapján a közbenső mérleget, a végleges vagyonszármeghatározásokat, leltárakat, illetve a követelések, kötelezettségek állományát a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

Az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta a beadvánnyal kapcsolatos, fentiekben ismertetett előterjesztéseket, azokat a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

3/2023. (IX.29.) küldöttközgyűlés határozat

A közgyűlés egyhangúlag a könyvvizsgálói jelentés hatályával elfogadta a befogadó pénztár 2023.06.30.-i Közbenső mérlegét.

4/2023. (IX.29.) küldöttközgyűlés határozat

A közgyűlés egyhangúlag a könyvvizsgálói jelentés hatályával elfogadta a tevékenység lezárásaként a 2023. június 30./július 01. fordulónappal beadvány pénztár tevékenységet lezáró mérlegét.

5/2023 (IX.29.) küldöttközgyűlés határozat

A közgyűlés egyhangúlag elfogadta a 2023. június 30./2023. július 1. fordulónappal történt beadványt követően a beadvány „CÁT” Önkéntes Nyugdíjpénztár által elkészített végleges vagyonszármeghatározásokat/leltárakat, követelések, kötelezettségek állományát.

6/2023 (IX.29.) küldöttközgyűlés határozat

A közgyűlés egyhangúlag elfogadta a 2023. június 30./2023. július 1. fordulónappal történt beadványt követően a befogadó Allianz Hungária Nyugdíjpénztár által elkészített végleges vagyonszármeghatározásokat/leltárakat, követelések, kötelezettségek állományát.

7/2023 (IX.29.) küldöttközgyűlés határozat

A közgyűlés egyhangúlag elfogadta a 2023. június 30./2023. július 1. fordulónappal történt beadványt követően, mint jogutód Allianz Hungária Nyugdíjpénztár által elkészített végleges vagyonszármeghatározásokat/leltárakat, követelések, kötelezettségek állományát.

2. Napirendi pont - Pénzügyi terv elfogadására vonatkozó közgyűlési határozat módosítása

A Pénztár a 2022. december 21. napi közgyűlésen a „2023. évi Pénzügyi terv elfogadása” megnevezésű napirend alatt a pénztár hároméves pénzügyi tervét tárgyalta, amelynek alapján az alábbi határozatot hozta:

„3/2022. (XII.21.) küldöttközgyűlési határozat

a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár 2023. évi Pénzügyi tervét.”

A Felügyelet 29537-4/2023. számú és 2023. augusztus 21. napján kézhez vett felhívásában az alábbiakról tájékoztatta a Pénztárt:

„A küldöttközgyűlés 1. napirendi pontja a „2023. évi pénzügyi terv elfogadása” volt. A jegyzőkönyv szerint Marusinecz Tamás a 2023-2025 évekre vonatkozó pénzügyi tervet ismertette, a küldöttközgyűlési dokumentumokhoz a 2023-2025 évekre vonatkozó pénzügyi tervet csatolták, a független könyvvizsgálói jelentés szintén a Pénztár három évre vonatkozó pénzügyi tervének (Tervezési időszak: 2023. január 1. - 2025. december 31.) vizsgálatáról szól. A 3/2022. (XII.21.) küldöttközgyűlési határozat szerint a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a pénztár 2023. évi pénzügyi tervét. Az önkéntes kölcsönös biztosító

pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (Öpt.) 34. § (1) bekezdése szerint a pénztár három évre vonatkozó pénzügyi tervét minden évben a közgyűlés elé kell terjeszteni és elfogadni.”

A fentiek alapján a Felügyelet felszólította a Pénztárt, hogy nyilatkozzon a pénzügyi tervet elfogadó 3/2022. (XII.21.) számú küldöttközgyűlési határozat szövege, valamint az ahhoz kapcsolódó napirendi pont elnevezése és a küldöttközgyűlési dokumentumokhoz csatolt pénzügyi terv, a pénzügyi tervre vonatkozó független könyvvizsgálói jelentés, valamint a küldöttközgyűlésen elhangzott előterjesztés tartalma közötti ellentmondás okáról.

A Közgyűléshez csatolt előterjesztések, a könyvvizsgáló jelentés, illetve a közgyűlésen elhangzottak alapján egyértelműen megállapítható, hogy a Pénztár a 2023-2025 évekre vonatkozó pénzügyi tervet tárgyalta, illetve fogadta el. A jegyzőkönyvben a napirend, illetve a határozat megfogalmazásában adminisztrációs hiba történt, amelynek javítását javasoljuk.

A Pénztár ennek megfelelően kéri, hogy a küldöttközgyűlés akként módosítsa a 3/2022. (XII.21.) számú küldöttközgyűlési határozatát, hogy a közgyűlés a Pénztár 2023-2025. évekre vonatkozó pénzügyi tervét fogadja el. Mindamellelt kérjük, hogy a Közgyűlés állapítsa meg, hogy a vonatkozó napirend helyes megnevezése: „2023-2025. évi Pénzügyi terv elfogadása”.

Az Ellenőrző Bizottság a Pénztár Pénzügyi terv elfogadására vonatkozó közgyűlési határozat módosítását és azt a Közgyűlés részére elfogadásra javasolja.

8/2023. (IX.29.) küldöttközgyűlés határozat

A közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta, hogy a közgyűlés a 3/2022. (XII.21.) számú határozatát akként módosítja, hogy „egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár 2023-2025. évi Pénzügyi tervét” és ezzel összefüggésben megállapítja, hogy a határozathoz kapcsolódó napirend helyes megnevezése: „2023-2025. évi Pénzügyi terv elfogadása”.

3. Napirendi pont – Könyvvizsgáló választására vonatkozó közgyűlési határozat módosítása

A Pénztár könyvvizsgálójának a Focus Audit and Advisory Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.-nek, az 5 éves mandátuma 2022. év végével lejárt.

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

A Közgyűlés a Pénztár előterjesztése alapján 6/2022. (XII.21.) számú egyhangú határozatával 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 könyvvizsgálatával fejeződik be.

A Felügyelet 29537-4/2023. számú és 2023. augusztus 21. napján kézhez vett felhívásában az alábbiakról tájékoztatta a Pénztárt:

„Az MNB álláspontja szerint az Öpt. 64/A. § (4) bekezdését — miszerint a könyvvizsgáló megbízatása legfeljebb ötéves időtartamra szólhat, amely nem hosszabbítható meg, valamint a könyvvizsgáló megbízatásának lejártát követő két év elteltével a könyvvizsgálói feladatokat ugyanannál a pénztárnál ismételtén elláthatja — úgy kell értelmezni, hogy az 5 éves és a 2 éves szabály alatt is naptári éveket kell érteni. Az Öpt. 64/A. § (4) bekezdése alapján, ha egy könyvvizsgálót 2020. január 01. napjától kezdve bíztak meg, annak megbízatása legfeljebb 2025. január 01-ig tarthat függetlenül attól, hogy a 2024. üzleti évre vonatkozó beszámolót elfogadó közgyűlést eddig az időpontig megtartották-e vagy sem. Ha egy pénztár az üzleti

évre vonatkozó beszámoló elfogadásához köti a könyvvizsgálói megbíztatás megszűnését, az akkor sem terjedhet túl az 5 naptári éven. Vagyis, ha a könyvvizsgálót 2020. május 16. napján választották meg 5 üzleti évre, az Öpt. rendelkezései szerint akkor is megszűnik a megbíztatása 2025. május 16. napján, ha addig nem fogadták még el a 2024. üzleti évre vonatkozó beszámolót.”

A fentiek alapján a Felügyelet felszólította a Pénztárt, hogy a soron következő küldöttközgyűlés módosítsa a 6/2022. (XII.21.) számú küldöttközgyűlési határozatot és döntsön a könyvvizsgáló megbíztatásának végidőpontjáról az Öpt. 64/A. § (4) bekezdésének előírásaival összhangban.

A Pénztár tudomásul vette a Felügyelet álláspontját a naptári év értelmezésével összefüggésben és kéri, hogy a küldöttközgyűlés akként módosítsa a 6/2022. (XII.21.) számú küldöttközgyűlési határozatát, hogy a könyvvizsgáló megválasztása a 2023. január 1. napjával kezdődő és 2026. december 31. napjával végződő üzleti évekre vonatkozzon, 2023. 01. 01. napjától kezdődően 2027. május 31. napjáig.

A fentiek alapján a 2027. Q1-re vonatkozó negyedéves jelentést a 2027.05.31. napig megválasztott könyvvizsgáló fogja kiadni, a 2027. Q2-re vonatkozót pedig a 2027.06.01. naptól megválasztott könyvvizsgáló.

Az Ellenőrző Bizottság ismertette jelentését, mely szerint az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta a Pénztár könyvvizsgáló választására vonatkozó közgyűlési határozat módosítását és azt a Közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

9/2023. (IX.29.) küldöttközgyűlés határozat

A közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta, hogy a közgyűlés a 6/2022. (XII.21.) számú határozatát akként módosítja, hogy „egyhangú határozattal megválasztotta a 2023. január 1. napjával kezdődő és 2026. 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 2027. május 31. napjáig”.

4. Napirendi pont – Választható Portfóliós Szabályzat módosítása

A Pénztár az ügyféligenyek magasabb szintű kiszolgálása érdekében – az írásos benyújtás mellett – várhatóan 2023. őszén kívánja bevezetni a pénztártagok részére az elektronikus úton történő portfólió váltás lehetőségét.

A Pénztár az elektronikus módon történő portfólióváltás felületét az online számlainformációs rendszerében alakítja ki a tagjai számára, ahol a már regisztrált tagok esetén az ügyintézés, illetve a portfólióváltásra vonatkozó szándék benyújtását kétfaktoros azonosítás előzi meg.

A Pénztárnál az online felületen végzett portfólióváltáshoz kapcsolódó minden dokumentum elektronikusan kerül előállításra és feltöltésre a pénztártag személyes tárhelyére, biztosítva a könnyebb áttekinthetőséget, és csökkentve a postaköltséget is, továbbá a portfólióváltás a pénztártag számára így egyszerűbbé és gyorsabbá válik.

A módosított Választható Portfóliókezelési Szabályzat hatálybalépésének a napja: a közgyűlés elfogadását követően, a Felügyelet általi jóváhagyást követő hónap első napja.

Az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta a Pénztár Választható Portfóliókezelési Szabályzat módosításait és azokat a Közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

10/2023. (IX.29.) küldöttközgyűlés határozat

A közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár Választható Portfóliókezelési Szabályzatának módosítását

5. Napirendi pont – Egyebek, aktualitások

Egyéb megjegyzése, tájékoztatása, további kérdése nem volt. 10 óra 00 perckor az ülés lezárásra került megköszönve a résztvevők megjelenését.