

Közyűlési 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. november 7. 15⁰⁰ óra
A közgyűlésen 9 fő küldött/pótküldött jelent meg, akik 155.209 pénztártagot képviselnek, míg a Pénztár tagjainak száma 155.209 fő. Részvételi arány: 100,00 %. Az ülés határozatképes volt.

1/2023. (XI.07.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal jegyzőkönyvvezetőnek dr. Juhász Lindát, Láng-Miticzky Balázst és Kincses Zoltánt megválasztotta.

Az ülés napirendje:

1. Alapszabály módosítása
2. Aktualitások, egyéb

2/2023. (XI.07.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a meghirdetett napirendi pontokat.

1. Napirendi pont – Alapszabály módosítása

A Pénztár módosításra javasolta Alapszabályát, az egységes tagdíj havi összegének 2024. január 01-jétől 6.000.- Ft-ról 8.000.- Ft összegre történő módosítása, valamint - szintén 2024. január 01-től való alkalmazás mellett - a tagdíjbefizetések tartalékok közötti felosztásának változtatása végett. A Pénztár továbbá az Öpt. 14.§ (6) pontjának - elmaradt tagdíj miatti hozamlevonás mértékére vonatkozó szabályok - 2023. szeptember 1. napján hatályba lépett változása miatt, javasolja a Küldöttközgyűlés részére az Alapszabály vonatkozó rendelkezéseinek módosítását, a jogszabályi rendelkezések Alapszabályba történő átvezetését.

1. Az egységes tagdíj összegének módosítása:

A Pénztár átfogóan megvizsgálta a rendszeresen fizető pénztártagjai által teljesített havi átlagos tagdíjbefizetések összegét (egyéni befizetés és munkáltatói hozzájárulás összesen). A 2022. évi adatok alapján az Alapszabályban meghatározott 6.000.- Ft összegű tagdíjfizetési kötelezettségnél a tagdíjbefizetést teljesítő pénztártagok magasabb, átlagosan havi 15.000.- Ft-ot is meghaladó összegű tagdíjbefizetést teljesítenek.

A Pénztár az elmúlt 2 évben nem emelt tagdíjat. A Központi Statisztikai Hivatal által közzétett adatok szerint a fogyasztói árindex mértéke az elmúlt időszakban az alábbiak szerint alakult:

KSH által közölt fogyasztói árindex	December/december
2021. év	7,40%
2022. év	24,50%

A Pénztár a magasabb összegű egységes tagdíj meghatározásával ösztönözni szeretné pénztártagjait megtakarításuk inflációkövető növelésére, elősegítve ezzel a nyugdíjcélú vagyonuk optimálisabb gyarapodását, ezáltal megteremtve a reálértékét tartó, magasabb összegű nyugdíjkiegészítés elérhetőségét.

A Pénztár figyelembe vette továbbá a piaci szereplők által meghatározott egységes tagdíjak, valamint a tagdíjbefizetések tartalékok közötti felosztásának mértékét.

2. Tagdíjbefizetések tartalékok közötti felosztása

A tagdíjbefizetések tartalékok közötti felosztásában eszközölt módosítás célja a Pénztár versenyképességének megőrzése a pénztári szektoron belül, valamint a stabil, hosszútávú működés biztosítása a tagi érdekek szem előtt tartása mellett.

A tagdíjbefizetések tartalékok közötti felosztására a Pénztár az alábbi táblázatban foglaltak szerint tesz módosítási javaslatot:

Éves tagdíjbefizetés összege (tól – ig)	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék	
1	10 000	90,0%	9,9%	0,1%
10 001	200 000	94,0%	5,9%	0,1%
200 001	550 000	97,0%	2,9%	0,1%
550 001	750 000	98,5%	1,4%	0,1%
750 001		99,0%	0,9%	0,1%

3. Elmaradt tagdíj miatti hozamlevonás szabályai

A gazdaság versenyképességének növelése érdekében történő törvénymódosításról szóló 2023.XXXIX tv 6.§ rendelkezése módosította az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI (Öpt.) 14. § (6) bekezdését az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonás mértékének és levonásának szabályaira vonatkozóan, mely rendelkezés 2023. szeptember 01. napján lépett hatályba.

A törvény kimondja, hogy „Az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonás mértéke nem haladhatja meg a választott levonási gyakoriságnak megfelelő – negyedéves, féléves vagy éves – időszakban (a továbbiakban: tárgydőszak) keletkezett hozamot, **valamint a tárgyév első napján érvényes, a választott levonási gyakoriságnak megfelelő időszakra vonatkozó minimálbér 5 százaléka**nak megfelelő mértékű tagdíj működési és likviditási alapra jutó hányadával megegyező összeget. Amennyiben a tárgynegyedévi, tárgyfélévi vagy tárgyévi hozam nem éri el a pénztár által – a (3) bekezdés alapján – levonható összeg mértékét, a pénztár nem jogosult a különbözetet érvényesíteni a korábbi negyedév, félév, illetve év hozama terhére. Féléves levonási gyakoriság esetén az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonás a második, valamint a negyedik negyedéves hozamjövőírás követően a tag egyéni számláján a tárgyfélévben jóváírt hozam terhére történik. **Amennyiben a pénztár a tárgynegyedévi, tárgyfélévi vagy tárgyévi hozama terhére nem tud elmaradt tagdíj miatti hozamlevonást érvényesíteni, akkor a pénztár az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonást legfeljebb a tárgydőszakot követő egy naptári év hozama terhére érvényesítheti. Az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonás során először a tárgydőszakra vonatkozó hozamlevonás, majd ezt követően a korábbi időszakra vonatkozóan elmaradt hozamlevonások érvényesíthetőek.**”

A Pénztár az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonás új szabályait a 2023. Q4 időszakra vonatkozóan kívánja először alkalmazni.

Az Alapszabály hatálybalépésének javasolt dátuma: 2023.11.07.

Ismertetésre került az Ellenőrző Bizottság jelentése, mely szerint az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az Alapszabály módosításait és azokat a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

3/2023. (XI.07.) küldöttközgyűlés határozat
A Közgyűlés egyhangúlag elfogadja a Pénztár Alapszabályának 2023.11.07. napi hatálybalépés mellett történő módosítását.

5. Napirendi pont – Egyebek, aktualitások

Egyéb megjegyzése, tájékoztatása, további kérdése nem volt. 15 óra 30 perckor az ülés lezárásra került megköszönve a résztvevők megjelenését.