

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. december 20. 15⁰⁰ óra

A közgyűlésen 9 fő küldött/pótküldött jelent meg, akik 154.859 pénztártagot képviselnek, míg a Pénztár tagjainak száma 154.859 fő. Résztvételi arány: 100,00 %. Az ülés határozatképes volt.

1/2023. (XII.20.) küldöttközgyűlés határozat

a közgyűlés egyhangú határozattal jegyzőkönyvvezetőnek dr. Juhász Lindát, hitelesítőkné Marusinecz Tamást és Láng-Miticzky Balázst megválasztotta.

Az ülés napirendje:

1. 2024-2026. évi pénzügyi terv elfogadása
2. Alapszabály módosítása
3. Beszámoló a Befektetési Politika módosításáról
4. Könyvvizsgálatért felelős személyének változása
5. Döntés átcsoportosításról (likviditási alapból fedezeti alapba)
6. Aktualitások, egyéb

2/2023. (XII.20.) küldöttközgyűlés határozat

a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a meghirdetett napirendi pontokat

1. Napirendi pont – 2024-2026. évi pénzügyi terv elfogadása

Előzmények: A tervezés időpontjáig a pénztári rendszert érintő jelentős jogszabályváltozás nem jutott tudomásunkra. A tervezés során figyelembe vettük a 2022. februárjában a térségben elinduló nemzetközi és hazai körülmények alakította gazdasági környezet hatásait.

A tervezés főbb paraméterei

A tagdíjbevétel jövőbeni változása mentén az alábbi tervet készítettük, mely során az alábbi feltételezésekkel éltünk:

- az egyéni tagdíjbefizetés átlagosan 3,6%-kal, míg a munkáltatói hozzájárulás átlagosan 5,4%-kal emelkedik a következő 3 évben (realista)

Be-, át- és kilépők, szolgáltatásban részesülők száma

A Pénztár a taglétszám növelésének elősegítése érdekében 2023.Q4 időszaktól megteremtette az online belépés lehetőségét a Pénztárba a fiatalabb generáció megszólítása, valamint a korunk digitalizációs követelményeinek való mindinkább történő megfelelés érdekében. Az online belépés előnyei adta lehetőségekre is alapozva 2024-re 3.000, 2025-re 4.000 és 2026-ra 5.000 új belépővel számoltunk.

A 2020-2022. években jelentősen csökkent a szolgáltatások száma. A 2023. év első tíz hónapjában a szolgáltatások darabszáma minimálisan csökkent a megelőző évhez képest, azonban a szolgáltatások megoszlási aránya változott, nagyobb súlyt képviselnek a tagsági jogviszony megszüntetésével járó szolgáltatástípusok, melynek elsődleges oka a 2022. februárjában a térségben elinduló nemzetközi és hazai körülmények alakította gazdasági környezet. A 2023. évi bázist az előző évek darabszámainak havi arányában határoztuk meg az év végére az eddigi tendencia mentén. 2023. év második felében valószínűsíthetően a kedvező hozamkörülményekre tekintettel is a tagsági jogviszony megszüntetésével járó szolgáltatástípusok felé történő eltolódás

tendenciája megfordulni látszik, és a tagság fenntartásával járó szolgáltatástípusok igénybevétele felé tolódik el a szolgáltatások darabszáma.

A következő években a tagság fenntartása mellett igénybe vett szolgáltatások felé történő eltolódás tendenciájára számítunk, egyrészt az elmúlt évek ciklikussági sajátosságainak figyelembevétele, másrészt a piaci környezet stabilizálódása, harmadrészt a piaci környezet stabilizálódásával párhuzamosan várható pozitív hozamkörnyezet hatása miatt. A kilépők száma ugyanakkor így is meghaladja a belépőket, így folyamatos létszámcsökkenéssel számolunk.

A 2023. évi tagdíjbázis meghatározása

2023. év első 10 hónapja során 2022. év azonos időszakához képest kedvezően alakult a tagdíjbevételek összességében 3,0%-kal növekedett. Ezen belül az egyéni befizetés 3,9% mértékben csökkent, a munkáltatói hozzájárulás 15,2%-kal nőtt. A munkáltatói hozzájárulás súlya 2023-ra éves szinten 40%-ra emelkedett.

Az egyéni befizetések hó/hó viszonylatban 2022. május hónaptól kezdődően 2023. június hóig elmaradtak az előző év azonos időszakától, melynek elsődleges oka a 2022. februárjában a térségben elinduló nemzetközi és hazai körülmények alakította gazdasági környezet. 2023. július hótól hó/hó viszonylatban az egyéni befizetések meghaladják az előző év azonos időszakát. Ez a tendencia bizakodásra adhat okot a 2023. novemberi és decemberi, valamint a 2024. évi egyéni befizetések alakulásának tekintetében egyaránt.

Összességében 2023-ra 15.010.924 eFt a tagdíjvárosításunk, amely 0,5%-os csökkenést jelent a tervhez képest, melyből egyéni befizetésként 9.155.488 eFt, munkáltatói hozzájárulásként 5.855.436 eFt kerül bázisként figyelembevétele a tervezés során.

A Pénztár az alábbi pénzügyi tervet készítette el az alábbi táblázatban látható főbb paraméterek mentén.

	Tervváltozatok átlagos paraméterei	2023 bázis	2024	2025	2026
Realista	Egyéni +3,6%	15.011 mFt	15.917 mFt	16.554 mFt	17.051 mFt
	munkáltatói +5,4%				

Működési kiadások

A tervezés során megvizsgáltuk az elmúlt 7 negyedév működési kiadásait. A negyedéves MNB jelentésekben szereplő tény adatok a mellékletben találhatóak. A működési kiadások számításánál a szükséges módosításokat elvégeztük.

Az inflációt követő béremelés eredményeként a bérköltségek módosítása megtörtént.

A személyi jellegű egyéb kifizetéseknél a kiemelt munkáltatóknak biztosított csoportos biztosítást lejárattuk szerint vettük figyelembe.

Törekedtünk a meglévő szerződések minél részletesebb feldolgozására. A költségeket jellemzően a 2023-as bázisévhez viszonyítva 2024. évre 15%-os, 2025. évre 4%-os, 2026. évre 3%-os növekedéssel vettük figyelembe az MNB inflációs várakozásához igazodva (2023. szeptember 28-án publikált, 2023. szeptember 21-ig rendelkezésre álló adatok alapján készített inflációs jelentés).

Azon szállítói partnerek vonatkozásában, ahol a tervekészítés időpontjáig rendelkezésre áll adat a 2024. évi költségnövekedésre vonatkozóan, a várható költségnövekedés figyelembevételel kalkulált a Pénztár.

A Pénztár működése hosszú távon is stabil. A rendelkezésre álló tartaléktöke megfelelő pénzügyi háttérrel biztosít a hosszútávú működéshez.

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

A Könyvvizsgáló állandó meghatalmazással rendelkező képviselője ismertette a Könyvvizsgáló véleményét a Pénztár 2024-2026. évi pénzügyi tervét illetően, amelynek 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 feltevések alapján készítették el, és azt a magyar számviteli törvényben és a pénztárak 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 2024-2026. évi pénzügyi tervét a közgyűlés részére elfogadásra javasolta. A részletes könyvvizsgálói jelentés a jegyzőkönyv mellékleteként annak elválaszthatatlan részét képezi.

Az Ellenőrző Bizottság megállapításai szerint az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az előterjesztést a 2024-2026. évi Pénzügyi tervre vonatkozóan és a közgyűlés részére elfogadásra javasolta

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

a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár 2024-2026. évi pénzügyi tervét.

2. Napirendi pont – Alapszabály módosítása

A Pénztár az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár küldöttközgyűlése részére módosításra javasolja Alapszabályát az alábbi indokok miatt.

A Pénztár teljeskörű felülvizsgálatot végzett az Alapszabályának rendelkezései vonatkozásában, melynek során

- A Pénztár pontosította a szolgáltatás nyújtásával kapcsolatos eljárási folyamatait;
- A pénztártagokra, valamint a munkáltatói partnerekre vonatkozó rendelkezéseket kiegészítette, hatályosította;
- Felülvizsgálta és kiegészítette a testületi szervekre, vezető tisztségviselőkre vonatkozó rendelkezéseit;
- Ellenőrizte az Alapszabály tartalmának jogszabályi megfelelőségét és a szükséges kiegészítéseket, módosításokat a hatályos jogszabályi rendelkezések alapján elvégezte.
- Az átláthatóbb, egységesebb Alapszabály érdekében formai és szerkezeti változtatásokat végzett, a módosításokat egységes szerkezetbe foglalta.

A Pénztár a módosított egységes szerkezetbe foglalt Alapszabályának hatálybalépését - a közgyűlés jóváhagyását követően - 2024. január 1-i hatállyal javasolja.

Az Ellenőrző Bizottság jelentése szerint, az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az Alapszabály módosítására vonatkozó előterjesztést és a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

4/2023. (XII.20.) küldöttközgyűlés határozat

a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta az Alapszabály módosítását 2024. január 01. napján történő hatályba lépés mellett

4. Napirendi pont – Beszámoló a Befektetési Politika módosításáról

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

A Pénztár Igazgatótanácsa 2024. január 01-i hatállyal módosítja a Pénztár Befektetési Politikáját a portfóliók és benchmarkok cseréjének (RMAX ZMAX helyett) és összetételének módosítása, a likviditási és a működési portfóliók esetében a vagyonkezelőre vonatkozó kiegészítő rendelkezések végett.

2. számú melléklet: Tájékoztató a választható portfóliók főbb jellemzőiről

Portfólió megnevezése	Kockázatvállaló portfólió	Növekedési portfólió	Kiegyensúlyozott portfólió	Klasszikus portfólió
Portfólió jellemzői	nagyon magas kockázat mellett kiemelkedő hozam	nagyobb kockázat hosszú távon a nagyobb hozam reményében	mérsékelt kockázati szint mellett megfelelő mértékű hozamok érhetőek el	nagyon alacsony kockázat mellett alacsonyabb, de egyenletesebb hozamok
Portfólió optimális befektetési időtávja	meghaladja a 25 évet	15-25 év	5-15 év	5 évnél kevesebb
Részvénybefektetések aránya	minimum 65% célarány 90% maximum 100%	minimum 30% célarány 45,46,25% maximum 65%	minimum 10% célarány 23,5% maximum 30%	0%
Portfólió kockázata	nagyon magas (főként deviza, árfolyam és ország kockázat)	magas (főként deviza, árfolyam és ország kockázat)	mérsékelt (főként árfolyam és likviditási kockázat)	nagyon alacsony (főként likviditási és ország kockázat)
Kinek ajánljuk?	nagyon hosszú távon gondolkodó pénztártagoknak, ha a nyugdíjba vonulásig több mint 25 év van hátra	hosszútávon gondolkodó pénztártagoknak, ha a nyugdíjba vonulásig több mint 15 év van hátra	középtávon gondolkodó pénztártagoknak, ha a nyugdíjkorhatár eléréséig, vagy a nyugdíjba vonulásig hátralévő idő 5 és 15 év között van	rövidtávon gondolkodó pénztártagoknak, ha a nyugdíjkorhatár eléréséig, vagy a nyugdíjba vonulásig kevesebb mint 5 év van hátra

A módosításokat tartalmazó Befektetési Politika a jegyzőkönyv elválaszthatatlan részét képezi.

Az Ellenőrző Bizottság jelentése szerint az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta a Befektetési Politika módosítására vonatkozó tájékoztatást és azt a Közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

5/2023. (XII.20.) küldöttközgyűlés határozat

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

4. Napirendi pont – Könyvvizsgálatért felelős személyének változása

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

A Közgyűlés a Pénztár előterjesztése alapján a 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 kézhezvett felhívásában foglaltaknak megfelelően a Pénztár 9/2023. (IX.29.) küldöttközgyűlés határozatával módosította a fenti határozatát akként, 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”.

A Focus Audit and Advisory Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. jelezte a Pénztárnak, hogy a személyében felelős könyvvizsgáló tekintetében módosítást javasol, akként, hogy Liptákné Oláh Éva helyett 2024.01.01. napjától Szente Beáta Katalint kéri személyében felelős könyvvizsgálóként kijelölni a Pénztárnál. A változtatás az addigi munkafolyamatokat, illetve a megbízási díjat nem érinti. Mindezekon túlmenően Liptákné Oláh Éva tisztségének megszüntetése lemondás útján történik azzal, hogy a lemondás Szente Beáta Katalin közgyűlés általi megválasztásának hatályával lép életbe.

Szente Beáta Katalin rendelkezik pénztári minősítő vizsgával. Az engedélyének igazolásáról a Pénzügyminisztérium PM/8825/2/2023 számú határozatát a Pénztár részére megküldte.

Az Ellenőrző Bizottság jelentése szerint az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta a Pénztár személyében felelős új könyvvizsgálójának kijelölésével kapcsolatos előterjesztést és azt a Közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

6/2023. (XII.20.) küldöttközgyűlés határozat

A közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta Liptákné Oláh Éva lemondását és Szente Beáta Katalin személyében felelős új könyvvizsgáló kijelölését 2024. 01. 01. napjától kezdődően 2027. május 31. napjáig.

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

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 2023. évben 4 pénztártag esetében szükséges átvezetés a likviditási alapból a fedezeti alapba, összesen 2.205.- forint értékben. 4 esetben adminisztrációs hiba következtében történő árfolyam veszteség korrigálása miatt történik az átcsoportosítás.

2023. évben az Életjáradékos Tagok fedezeti tartaléka elfogyott. A korábbi években a Likviditási tartalékon belül egyéb kockázati céltartalék képzés történt. A tartalék nagysága 09.30.-án 253.550. ezer Ft volt.

Életjáradék teljesítése (fedezeti tartalék) miatt 2023. évben 5.613.033.- Ft szükséges átvezetni a Likviditási tartalékból.

2024. évre vonatkozóan 16.769.856.- Ft átvezetése szükséges a Likviditási tartalékból az életjáradék teljesítése miatt.

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

Mindezek alapján a Pénztár kéri, hogy az érintett tagok egyenlegének rendezése érdekében a közgyűlés hagyja jóvá a fent részletezett összeg likviditási alapból fedezeti alapba történő átcsoportosítását.

Az Ellenőrző Bizottság véleménye szerint az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az átcsoportosításra vonatkozó előterjesztést és a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

7/2023. (XII.20.) küldöttközgyűlés határozat

A közgyűlés egyhangú határozattal jóváhagyta 22.385.094.- Ft likviditási tartalékból fedezeti tartalékba történő átvezetését.

5. Napirendi pont – Egyebek, aktualitások

Egyéb megjegyzése, tájékoztatása, további kérdése nem volt. 10 óra 40 perckor az ülés lezárásra került megköszönve a résztvevők megjelenését.