

Közgyűlési határozatok az Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár küldöttközgyűléséről készült jegyzőkönyv kivonata

Az ülés helye: Az ülés elektronikus - képi és hanganyagot közvetítő - hírközlő eszköz igénybevétele (Webex alkalmazás) kerül megtartásra.

Az ülés időpontja: 2024. március 28. 10.45 óra

A közgyűlésen 6 fő küldött/pótküldött volt jelen, akik 14.979 pénztártagot képviseltek, míg a Pénztár tagjainak száma 20.487 fő. Részvételi arány: 73,11 %. A küldöttközgyűlés határozatképes volt.

<p style="text-align: center;"><u>1/2024. (III.28.) küldöttközgyűlés határozat</u> a közgyűlés egyhangú határozattal jegyzőkönyvvezetőnek dr. Juhász Lindát hitelesítőkné Kincses Zoltánt és Láng-Miticzky Balázst megválasztotta.</p>
--

Az ülés napirendje:

1. Alapszabály, Szolgáltatási Szabályzat módosítása
2. Beszámoló a Befektetési Politika módosításáról
3. Aktualitások, egyebek

<p style="text-align: center;"><u>2/2024. (III.28.) küldöttközgyűlés határozat</u> a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a meghirdetett napirendi pontokat.</p>

1. Napirendi pont – Alapszabály módosítása, Szolgáltatási Szabályzat módosítása

A Pénztár az Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár közgyűlése részére módosításra javasolta Alapszabályát az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 2024.01.01. napján hatályba lépett módosításainak szabályzatba történő átvezetése és az eljárási szabályok pontosítása végett. A Pénztár az Alapszabály módosításának hatálybalépését a közgyűlés általi elfogadást követően 2024.04.01. nappal javasolta.

Az alábbi pontokon módosul az Alapszabály:

- 4.2. A tagsági jogviszony, a tagdíjfizetési kötelezettség a pénztárhoz benyújtott formai és tartalmi szempontból megfelelő belépési nyilatkozatnak a Pénztár általi elfogadásával kezdődik. A Pénztár a belépési nyilatkozat elfogadását annak záradékolásával tanúsítja a belépési nyilatkozat benyújtását követő 30 napon belül.

A záradékolt belépési nyilatkozat egy példányát, vagy a Pénztár által a tagsági jogviszony fennállásának igazolásául kiállított tagsági okiratot ~~nyomtatott formában vagy a pénztártag kérésére elektronikus iratban a pénztártag részére eljuttatja~~ **elektronikus iratként vagy ha arra nincs lehetőség, nyomtatott formában a pénztártagnak eljuttatja.**

(...)

- 4.2.3. A kedvezményezett jelölése belépési nyilatkozatban, közokiratban vagy teljesen bizonyító erejű magánokiratban történhet. ~~A pénztártag kedvezményezett jelölési nyilatkozata a Pénztár általi tudomásulvétellel a jelölés megtételének időpontjára visszamenőlegesen hatályosul, melynek megtörténtéről a Pénztár a záradékolt belépési nyilatkozat nyomtatott formában történő átadásával vagy megküldésével, illetve egyéb esetben a tudomásszerzést követő 15 napon belül a tagsági okirat nyomtatott formában történő átadásával vagy a pénztártag kérésére elektronikus iratként történő megküldésével értesíti. A kedvezményezett-jelölés a pénztár tudomásulvételével, a jelölés megtételének időpontjára visszamenőlegesen válik hatályossá. A pénztár a kedvezményezett-jelölésről a tagot a tudomásszerzést követő 15 napon belül a tagsági okirat elektronikus irat formájában, vagy ha arra nincs lehetőség papíralapú~~

iratként történő átadásával vagy megküldésével értesíti. A tagsági okiratnak tartalmaznia kell a tag adatain kívül a tag által megjelölt kedvezményezett(ek) nevét, adatait, jogosultsága(ik) arányát, **és** a kedvezményezett-jelölés időpontját.

4.8.2. Elektronikus iratküldés szolgáltatás:

A pénztártag elektronikus iratküldés szolgáltatást kérhet a Pénztártól az arra rendszeresített nyomtatvány kitöltésével vagy azzal azonos tartalmú írásos nyilatkozat Pénztárhoz postai úton történő megküldésével, telefonos ügyfélszolgálaton keresztül tett nyilatkozatával, vagy nyilatkozatának a számlainformációs rendszerben történő rögzítésével. A szolgáltatás igénylése esetén a Pénztártagok a Pénztár által kiküldött adóigazolásokhoz, számlaértesítőkhöz, tagsági okirathoz és egyéb, a számlainformációs rendszerben elektronikus ügyintézés keretében indított ügyekben keletkező dokumentumokhoz kizárólag elektronikus úton jutnak hozzá. **A Pénztár az elektronikus iratküldéshez hozzájáruló pénztártagok részére ezen dokumentumokat postai úton nem küldi meg.**

~~Az e-mailen (elektronikus iratként) küldött iratokat e-mail (internet) szolgáltatói hibából, e-mail cím ismeretlensége vagy egyéb rendszerhiba esetén a Pénztár postai úton kézbesíti.~~

Elektronikus úton küldött iratok a küldéstől számított 2. munkanapon kézbesítettnek tekintendők.

A Pénztárt nem terheli felelősség olyan kárért, vagy késedelemért, amely abból adódik, hogy a pénztártag elmulasztotta e-mail címének változását a Pénztárnak bejelentenie.

A Pénztár fenntartja a jogot, hogy amennyiben az elektronikus iratküldés szolgáltatás átmeneti technikai hibája, üzemzavar, vagy más elháríthatatlan esemény miatt az elektronikus iratküldés szolgáltatás biztosítása nem lehetséges, úgy postai úton küldi ki a pénztártag postacímére a dokumentumot.

~~Az elektronikus iratküldés szolgáltatást igénybe vevő pénztártagok részére (internet)szolgáltatói hiba vagy az értesítési e-mail cím ismeretlensége vagy egyéb rendszerhiba esetén a Pénztár az elektronikus iratként megküldött dokumentumokat a számlainformációs rendszerbe történő feltöltés mellett postai úton is kézbesíti~~

- 15.2.9. Az igazgatótanács ülés megtartása nélkül távbeszélőn, ~~telefaxon, telexen,~~ elektronikus levélben (e-mail) is hozhat érvényes határozatot, ha az igazgatótanács tagok legalább a fele (2 tag) szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja, és legfeljebb 8 napon belül megküldi a Pénztár székhelyére. Ilyen esetben a szavazás eredményének megállapításáról és a döntés jegyzőkönyvbe (írásba) foglalásáról az Igazgatótanács Elnöke gondoskodik. A jegyzőkönyvet az Igazgatótanács Elnöke és tagjai írják alá. Az a tag, aki szerint a téma ülésen történő megtárgyalása szükséges, az értesítéstől számított 3 napon belül írásban megtett nyilatkozatban kérheti az ülés kötelező összehívását

Az Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár közgyűlése részére, a Pénztár a Szolgáltatási szabályzatát módosításra javasolta az alábbi indokok miatt. A Pénztár a professzionálisabb és átláthatóbb ügyfélkiszolgálás érdekében 2024. május 1-jétől átszervezi a személyes ügyfélszolgálati hálózatának működését, a szolgáltatási és egyéb igények, továbbá a személyes ügyfél-azonosítás ügyfélszolgálaton történő elvégzésének, valamint a kapcsolódó dokumentumok Pénztárhoz történő benyújtásának folyamatát. Pénztár személyes ügyfélszolgálatának átszervezéséhez kapcsolódó, annak működésére vonatkozó eljárási szabályokat pontosítani szükséges a Pénztár Szolgáltatási szabályzatában is. A Pénztár a Szolgáltatási Szabályzat módosításának hatálybalépését a közgyűlés általi elfogadást követően 2024. május 1. nappal javasolta.

Tájékoztat, hogy a Pénztár a 2023. december 4. napi Igazgatótanács ülésen számolt be részletesen a tervezett átalakításról. A 13/2023. (XII.04.) IT határozat alapján az Allianz Hungária Zrt.-vel történő egyeztetés megtörtént, így a központi ügyfélszolgálaton kívül négy helyszínen lesz lehetőség teljeskörű ügyintézésére: Szeged, Nyíregyháza, Győr és Pécs. Az átszervezéshez szükséges intézkedéseket a Pénztár elvégezte, a négy kiemelt ügyfélkapcsolati ponttal a szerződések megkötésre kerülnek, illetve a professzionális

ügyfélszolgálatot elősegítő kommunikációs anyagok is elkészültek, az érintetteknek megküldésre kerültek.

A Szolgáltatási Szabályzat az alábbi pontokon módosul:

6.4.2.1 A számlák benyújtásával kapcsolatos szabályok

A pénztártag a tagsági viszonyának létrejötte után kiállított, alakilag és tartalmilag is hiánytalan számlákat nyújthat be a Pénztár részére. A Pénztártag az egészségpénztári szolgáltató által nyújtott szolgáltatás igénybevételét vagy termék megvásárlását, a szolgáltatás igénybevételkor, illetve a termék vásárlásakor kiállított számla, egyszerűsített számla vagy bizonylat egyszerű elektronikus másolatának megküldésével is igazolhatja a Pénztárnak, továbbá benyújthatja azt teljes terjedelemben a Pénztár honlapján elérhető Számlainformációs rendszerben történő feltöltéssel.

A benyújtás és az ügyintézés módjának részletes szabályait a 14. pont tartalmazza.

7.4.1 Benyújtási szabályok

(...)

Szolgáltatási esemény bekövetkeztének minősül mindazon esemény megtörténte, mely a szolgáltatás-nyújtás feltételeként került meghatározásra. Így többek között a lakáshitel törlesztés esetén az aktuális hiteltörlesztés teljesítése, vagy a huzamosabb időn keresztül történő juttatás esetén a legutolsó folyósítás beérkezése.

A benyújtás és az ügyintézés módjának részletes szabályait a 14. pont tartalmazza.

8.1.3 Célzott szolgáltatások nyújtásának rendje, pénzösszeg elszámolásának szabályai

(...)

Amennyiben a benyújtott számlák nem felelnek meg a Pénztár által meghatározott előírásoknak vagy a munkáltatói tag/támogatóval kötött szerződésben foglalt feltételeknek, illetve a számla a célzott szolgáltatás igénybevételére nem jogosult pénztártag által kerül benyújtásra, a számla ellenértékének kifizetése elutasításra kerül.

A benyújtás és az ügyintézés módjának részletes szabályait a 14. pont tartalmazza.

9.2 Speciális szabályok

A Pénztár minden hónap utolsó napjáig a következő hónap biztosítási havi díját az „Allianz EgészségMentor Start” alpból minden olyan Pénztártag biztosítási fedezetének ellentételezéseként átutalja a Biztosítónak, akitől a havi biztosítási időszak díjának levonása megtörtént.

Amennyiben a Pénztártag egyéni számlájáról fedezethiány miatt nem volt átcsoportosítható a szolgáltatás díja, az esedékes díj átcsoportosításának elmaradását követő hónap 1. napjától a Pénztártag nem jogosult az „Allianz EgészségMentor Start” alap által finanszírozott egészségbiztosítás szolgáltatásának igénybevételére. Az „Allianz EgészségMentor Start” alaphoz való újbóli csatlakozás kizárólag a Pénztár által rendelkezésre bocsátott „csatlakozási nyilatkozat” kitöltésével és a Pénztárhoz ~~postai vagy személyes úton~~ **a 14. pontban meghatározott módon személyesen, postai vagy elektronikus úton** történő benyújtásával kérhető ismételt.

(...)

12.3.1 A Pénztár eljárása átlépő/kilépő pénztártagok esetében

(...)

A pénztártag vagy kedvezményezettje/örököse a kilépéssel járó tagság megszüntetésére irányuló igényt és az azonosításhoz szükséges dokumentumokat az alábbi esetben nyújthatja be postai úton a Pénztár részére:

- A Pénztártag, a Pénztár Pénzmosás megelőzéséről szóló szabályzata, valamint a Pmt. azonosítási kötelezettségre vonatkozó rendelkezései alapján egyszerűsített azonosítás alá tartozik, és a Pénztártag egyéni számlaegyenlege 1.000.000.-Ft összeg alatti.

Amennyiben a pénztártag a Pénztár Pénzmosás megelőzéséről szóló szabályzata, valamint a Pmt. azonosítási kötelezettségre vonatkozó rendelkezései alapján normál vagy fokozott azonosítás alá tartozik, vagy a Pénztártag egyéni számlaegyenlege 1.000.000.- Ft összeget elérő vagy azt meghaladó, akkor a tagság megszüntetésére irányuló igényt és az azonosításhoz szükséges dokumentumokat a pénztártag vagy kedvezményezettje/örököse személyesen – a Pénztár központi ügyfélszolgálatán, vagy az Allianz ügyfélkapcsolati pontokon kezdeményezheti, nyújthatja be.

A benyújtás és az ügyintézés módjának részletes szabályait a 14. pont tartalmazza.

12.3.2 A Pénztár eljárása elhunyt pénztártagok esetében

(...)

Kedvezményezett ki fizetést a Pénztár által rendszeresített, közzétett, mindenkor aktuális „Nyilatkozat egészség- és önszegélyező pénztári kedvezményezett/örökös részére”, elnevezésű, AHEOP-9 sz., ill. érintettség esetén „Nyilatkozat egészség- és önszegélyező pénztári kiskorú kedvezményezett/örökös részére” elnevezésű, AHEOP-9-2 sz. formanyomtatványainak kitöltésével, vagy azzal azonos tartalmú írásbeli nyilatkozatával, Pénztárhoz való eljuttatásával lehet igényelni.

A benyújtás és az ügyintézés módjának részletes szabályait a 14. pont tartalmazza.

14 SZOLGÁLTATÁSI IGÉNYEK ÉS EGYÉB DOKUMENTUMOK BENYÚJTÁSÁNAK MÓDjai ÉS A SZEMÉLYES ÜGYINTÉZÉS SZABÁLYAI

A szolgáltatás igénylésekor a pénztártagnak minden esetben szükséges eleget tennie a Pénztár által nyújtott szolgáltatások teljesítését megelőzően, a Pénzmosás megelőzéséről szóló szabályzat, illetve a Pmt. szerinti azonosítási kötelezettségének és szükséges benyújtani a pénztári formanyomtatványok közül az adott szolgáltatás igénylésére vonatkozó, pénztártag által aláírt nyomtatvány(oka)t, valamint az adott nyomtatvány(ok)hoz csatolt kitöltési útmutatóban feltüntetett további nyilatkozatokat, dokumentumokat.

A pénztári szolgáltatások kifizetésére, tagsági jogviszony megszüntetésére irányuló igényeket, valamint az egyéb pénztári dokumentumokat a jogosultak az alábbi módokon nyújthatják be a Pénztárhoz.

14.1 Tagsági jogviszony megszüntetése esetében

1. Teljeskörű ügyintézésel az alábbi Allianz kiemelt ügyfélszolgálati irodákban

(ügyfél-azonosítás lefolytatása és a szolgáltatási igény ügyfélszolgálaton történő benyújtása)

Az ügyintézéshez személyazonosító okmány és lakcímkártya szükséges.

1. Központi ügyfélszolgálati iroda
2. Szegedi kiemelt ügyfélszolgálati iroda
3. Nyíregyházi kiemelt ügyfélszolgálati iroda
4. Győri kiemelt ügyfélszolgálati iroda
5. Pécsi kiemelt ügyfélszolgálati iroda

Az ügyfélszolgálati irodák pontos elérhetősége a Pénztár www.allianz.hu/penztarak honlapján tekinthető meg.

A szolgáltatási igény személyes ügyfélszolgálaton történő benyújtása kizárólag a fenti Allianz kiemelt ügyfélszolgálati irodákban lehetséges.

Az egyéb Allianz ügyfélkapcsolati pontokon kizárólag ügyfél-azonosítás történik, pénztári dokumentumok, illetve számlák, igazolások átvételére, azok Pénztárhoz történő továbbításra nincsen lehetőség. Ebben az esetben az ügyintéző által hitelesített azonosítással kapcsolatos dokumentumokat, valamint a kitöltött és sajátkezűleg aláírt szolgáltatási igény nyomtatványt, illetve számlákat, igazolásokat a pénztártagnak postai úton kell továbbítania a Pénztár részére.

2. Postai úton történő beküldéssel – Allianz ügyfélkapcsolati pontokon történő személyes ügyfél-azonosítással

- Személyes ügyfél-azonosítás elvégzése bármelyik Allianz ügyfélkapcsolati ponton (Az ügyintézéshez személyazonosító okmány és lakcímkártya szükséges)
- Szolgáltatási igény nyomtatvány kitöltése és sajátkezű aláírása

Az ügyintéző által hitelesített azonosítási adatlapot, kiemelt közszereplői nyilatkozatot és a személyazonosságot igazoló azonosító okmányának, lakcímkártyájának lakcím oldali másolatát, valamint a szolgáltatási igény eredeti példányát, számlákat, igazolásokat a pénztárnak kell postai úton megküldenie a Pénztár 1242 Budapest, Pf. 462. címére.

3. Személyes ügyfél-azonosítás nélkül postai úton, vagy elektronikus úton történő benyújtás a Pénztár részére:

- a Pénztártag egyéni számlaegyenlege legfeljebb 999.999.- Ft összegű és a pénztártag vagy kedvezményezettje/örököse a tagság megszüntetésére irányuló kérelmet nyújt be a Pénztárhoz.
- más pénztárba történő átlépés esetén az egyéni számla egyenlege az átlépési szándéknyilatkozat benyújtásakor 4,5 millió forint alatti összegű.

A Pénztár az elektronikus úton beérkező szolgáltatások kifizetésére irányuló igényeket, kizárólag a pénztártag által, pénztártag azonosított elektronikus levelezési címéről megküldve és a pénztártag hitelesített elektronikus aláírásával (azonosításra visszavezetett dokumentum-hitelesítés szolgáltatás (AVDH), vagy minősített elektronikus aláírás) ellátva fogadja el. Az elektronikus aláírással hitelesített dokumentumokat az epenztar@allianz.hu email címre szükséges megküldeni.

Postai úton történő beküldés esetén a pénztárnak az általa kitöltött és sajátkezű aláírásával ellátott azonosítási adatlapot, kiemelt közszereplői nyilatkozatot, valamint a személyazonosságot igazoló azonosító okmányának, lakcímkártyájának lakcím oldali másolatát, továbbá a szolgáltatási igény eredeti példányát kell a Pénztár 1242 Budapest, Pf. 462. címére megküldenie.

Amennyiben az igénybejelentés valamilyen értelemben nem megfelelő, úgy a Pénztár 30 napon belül tájékoztatja a tagot a szükséges hiánypótlásról és annak módjáról.

14.2 Egészségpénztári számlabeküldés

Nem szükséges az ügyfél-azonosítási eljárás újbóli elvégzése amennyiben a pénztártag rendelkezik érvényes egyszerűsített vagy 1.000.000.- Ft vagy annál magasabb összeget meghaladó szolgáltatásiigény esetén normál (személyes jelenlétű) ügyfél-azonosítással a Pénztárnál.

Ebben az esetben kizárólag a szolgáltatási igényt és a kapcsolódó dokumentumokat (számlák, igazolások) szükséges megküldeni az alább felsorolt benyújtási módok bármelyikén.

A Pénztárhoz az alábbi módon nyújthatók be egészségpénztári számlák:

- Személyesen a 14.1 fejezet 1. pontjában felsorolt kiemelt ügyfélszolgálati irodákban;
- Postai úton (igénybejelentő nyomtatvány sajátkezű aláírásával) a 1242 Budapest, Pf.: 462 levelezés címre;
- Email üzenetben (igénybejelentő nyomtatvány elektronikus aláírásával) az eszamlak@allianz.hu címre;
- Számlainformációs rendszeren keresztül történő feltöltéssel.

Amennyiben az igénybejelentés valamilyen értelemben nem megfelelő, úgy a Pénztár 30 napon belül tájékoztatja a tagot a szükséges hiánypótlásról és annak módjáról.

14.3 Önszegélyező támogatások kifizetésére irányuló szolgáltatási igények beküldése

Nem szükséges az ügyfél-azonosítási eljárás újbóli elvégzése amennyiben a pénztártag rendelkezik érvényes egyszerűsített vagy 1.000.000.- Ft vagy annál magasabb összeget meghaladó szolgáltatásiigény esetén normál (személyes jelenlétű) ügyfél-azonosítással a Pénztárnál.

Ebben az esetben kizárólag a szolgáltatási igényt és a kapcsolódó dokumentumokat (pl. szerződés, határozat, igazolások) szükséges megküldeni az alább felsorolt benyújtási módok bármelyikén.

- o Személyesen a 14.1 fejezet 1. pontjában felsorolt kiemelt ügyfélszolgálati irodákban;
- o Postai úton (igénybejelentő nyomtatvány sajátkezű aláírásával) a 1242 Budapest, Pf.: 462 levelezés címre;
- o Email üzenetben (igénybejelentő nyomtatvány elektronikus aláírásával) az eszamlak@allianz.hu címre;

Amennyiben az igénybejelentés valamilyen értelemben nem megfelelő, úgy a Pénztár 30 napon belül tájékoztatja a tagot a szükséges hiánypótlásról és annak módjáról.

Az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta a Pénztár Alapszabályának és Szolgáltatási Szabályzatának módosításait és azokat a Közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

3/2024. (III.28.) Küldöttközgyűlés határozat
A közgyűlés elfogadja a Pénztár Alapszabályának 2024.04.01. napi hatálybalépés mellett történő módosítását.

4/2024. (III.28.) Küldöttközgyűlés határozat
A közgyűlés elfogadja a Pénztár Szolgáltatási Szabályzatának 2024.05.01. napi hatálybalépés mellett történő módosítását.

2. Napirendi pont – Beszámoló a Befektetési Politika módosításáról

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

az Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár Igazgatótanácsa 2024.04.01. hatállyal módosította a Pénztár Befektetési Politikáját azért, hogy a likviditási és működési portfóliókban is lehessen változó kamatozású magyar államkötvény.

A Befektetési Politika az alábbi pontokon módosul:

1. sz. melléklet - Referenciahozamok és limitek összefoglaló táblázata

a) Likviditási portfólió összetétele

	Minimum	Cél	Maximum
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzüpiaci alap, likviditási alap) d1	0%	50%	100%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	50%	100%

Referencia hozam számítása: RMAX index 100%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 0 max 1 év.

b) Működési portfóliók összetétele

	Minimum	Cél	Maximum
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap) d1	0%	50%	100%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	50%	100%

Referencia hozam számítása: RMAX index 100%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 0 max 1 év.

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

5/2024. (III.28.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár Befektetési Politikájának módosításáról szóló beszámolót

3. Napirendi pont – Egyebek, aktualitások

Egyéb megjegyzése, tájékoztatása, további kérdése nem volt. 11 óra 15 perckor az ülés lezárásra került megköszönve a résztvevők megjelenését.