

Közgyűlési határozatok az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár küldöttközgyűléséről készült jegyzőkönyv kivonata

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

Időpont: 2024. március 28. 10⁰⁰ óra

A közgyűlésen 9 fő küldött/pótküldött volt jelen, akik 153.745 pénztártagot képviseltek, míg a Pénztár tagjainak száma 153.745 fő. Részvételi arány: 100 %. A küldöttközgyűlés határozatképes volt.

1/2024. (III.28.) küldöttközgyűlés határozat **a közgyűlés egyhangú határozattal jegyzőkönyvvezetőnek dr. Juhász Lindát, hitelesítőkné Láng-Miticzky Balázst és Kincses Zoltánt megválasztotta.**

Az ülés napirendje:

1. Alapszabály, Szolgáltatási Szabályzat módosítása
2. Befektetési Politika módosítása
3. Aktualitások, egyéb

2/2024. (III.28.) küldöttközgyűlés határozat **a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a meghirdetett napirendi pontokat.**

1. Napirendi pont – Alapszabály módosítása, Szolgáltatási Szabályzat módosítása

Az ügyvezető igazgató tájékoztatta a jelenlévőket, hogy az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár 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 folyamatok pontosítása végett. A Pénztár az Alapszabály módosításának hatálybalépését a közgyűlés általi elfogadást követően 2024.04.01. nappal javasolja.

Az alábbi pontokon módosult az Alapszabály:

- 4.2. A tagsági jogviszony, a tagdíjfizetési kötelezettség és a várakozási idő 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 záradékolás napja tehát egyben a várakozási idő kezdete is.

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

(...)

- 4.7. A pénztártag mind a felhalmozási időszakban, mind pedig a szolgáltatási számla tekintetében, saját járadék folyósítása alatt bekövetkező halála esetére kedvezményezett(ek)et jelölhet. A kedvezményezett jelölése belépési nyilatkozatban, közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban történhet. ~~A pénztártag kedvezményezett jelölési nyilatkozata a Pénztár általi tudomásulvétellel a jelölés megtételének időpontjára visszamenőlegesen hatályosul, melynek megtörténtéről a Pénztár a záradékolta 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. Amennyiben a tag kedvezményezettet nem jelöl, halála esetén jogosulttá a pénztártag örököse válik. Ha a pénztártagnak az öröklés törvényben szabályozott rendje szerint nincs természetes személy örököse, az öröklés alá eső összeg a Pénztárra száll és azt a Pénztár fedezeti tartalékán a tagok egyéni számlái és a szolgáltatási tartalékok javára a jóváírás időpontjában fennálló egyenlegek figyelembevételével kell elszámolni.

4.19.1. 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.**

Elektronikus irat: olyan bizonylat, amely megfelel az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló törvényben foglalt rendelkezéseknek.

~~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~~

12.1.4. A Pénztár a következő esetekben érvényesíti az egyéni számlával szemben a tagi kölcsön tartozás összegét, valamint a Pénztár költségeit:

- a) az egyéni nyugdíj számlán nyilvántartott összeg egészének vagy egy részének felvétele esetén, ha a kifizetést, illetve a nyugdíjszolgáltatás teljesítését követően az egyéni nyugdíj számlán maradó összeg a tagi kölcsöntartozás összegénél kisebb lenne, akkor a tagi kölcsön tartozásból az e különbözetnek megfelelő összeg azonnal esedékessé válik;
- b) a tagsági jogviszony megszűnése vagy megszüntetése a tagi kölcsönt lejárttá teszi;
- c) ha a tag a lejárt tagi kölcsön tartozását a Pénztár felszólítására sem fizeti vissza.

Amennyiben a tag a lejárt tagi kölcsön tartozását a Pénztár felszólítására sem fizeti vissza, a hátralék összege a tag jövedelme, nem minősül pénztári szolgáltatásnak, és a tag olyan adóköteles jövedelme, amely után a Pénztár az egyéni nyugdíjszámla megterhelésének időpontjával egyidejűleg kiadott igazolás alapján az Szja tv. szerint adóelőleg fizetési kötelezettség terheli.

A pénztártag kérésére a tagi kölcsön terheléséből származó adóelőleg-fizetési kötelezettség az egyéni nyugdíjszámla terhére is teljesíthető.

(...)

12.1.7. Egyebekben a tagi kölcsön részletes szabályait a Pénztár Tagi kölcsön Szabályzata tartalmazza.

13.1.22. A közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik

(...)

k) döntés mindazokban az ügyekben, amelyeket jogszabály vagy a jelen alapszabály a közgyűlés hatáskörébe utal, **így különösen az önkéntes nyugdíjpénztári választható portfóliós rendszer bevezetésére, megszüntetésére és a rendszer szüneteltetését követő folytatására vonatkozó döntés, valamint a rendszer bevezetésekor a rendszer működtetéséről szóló szabályzat elfogadása ill. módosítása;**

l) Alapszabály elfogadása és módosítása

13.2.4.3. A Pénztár üzletvitelével és gazdálkodásával kapcsolatosan:

(...)

q) **dönt Pénztár választható portfóliós rendszerének módosításáról, szüneteltetéséről, illetve a módosított rendelkezéseket tartalmazó szabályzat elfogadásáról. Az Igazgatótanács ezen döntését nem hozhatja meg ülés megtartása nélkül.**

13.2.9. Az igazgatótanács ülés megtartása nélkül távbeszélőn, ~~telefaxon, telexen~~, elektronikus levélben (e-mail) is hozhat érvényes határozatot, ha az igazgatótanácsi 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

13.3.5 Az ellenőrző bizottság köteles előzetesen megvizsgálni a választható portfóliós rendszer bevezetésére, módosítására, szüneteltetésére, működtetésének a szüneteltetését követő folytatására és a rendszer megszüntetésére vonatkozó javaslatot, és véleményét az erre vonatkozó döntés előtt a közgyűlésen, illetve az igazgatótanács ülésén ismertetni kell.

Az ügyvezető igazgató tájékoztatta a jelenlévőket, hogy az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár Igazgatótanácsa részére, a Pénztár a Szolgáltatási szabályzatát módosítását javasolta az alábbi indokok miatt. A Pénztár a professzionálisabb és átláthatóbb ügyfélszolgálat 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 javasolja.

Tájékoztattott, 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:

5.1.2.3 A járadékszolgáltatásokkal kapcsolatos egyéb teendők

A járadékfolyósításban részesülő tag életben létét a Pénztár úgy látja igazoltnak, hogy a Pénztár minden év november hónapban a Központi Lakcím Nyilvántartótól megkéri a járadékos pénztártagok címadatait. Ezen új címek alapján a Pénztár minden év február 15-ig kiküldi az éves indexálási értesítőt tértivevényes levélben, melynek

A járadékfolyósításban részesülő tag életben létét a Pénztár úgy látja igazoltnak, hogy a Pénztár által tértivevényesen minden év februárjáig kiküldött indexálási értesítő visszaérkezését nyilvántartja. Amennyiben a pénztártag által aláírt tértivevény bizonylata nem érkezik vissza, az értesítést a következő hónapban megismétli a Pénztár. Ha ekkor sem érkezik vissza a tag által aláírva, akkor a járadék folyósítását fel kell függeszteni. **a Pénztár felfüggeszti.**

~~Háromévente a Pénztár a Központi Lakcím Nyilvántartótól megkéri a járadékos pénztártagok címadatait.~~

A Pénztár az előző pontokban megfogalmazott szolgáltatás típusokat saját maga nyújtja.

(...)

6.1 IGÉNYLÉS—SZOLGÁLTATÁSI IGÉNYEK ÉS EGYÉB DOKUMENTUMOK BENYÚJTÁSÁNAK MÓDJAI ÉS A SZEMÉLYES ÜGYINTÉZÉS SZABÁLYAI

~~A pénztári szolgáltatások kifizetésére irányuló igényeket a jogosultak főszabály szerint személyesen— a Pénztár központi ügyfélszolgálatán, vagy az Allianz ügyfélkapcsolati pontokon kezdeményezhetik, nyújthatják be.~~

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 8.2 pontban felsorolt 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 irányuló igényeket a jogosultak az alábbi módokon nyújthatják be a Pénztárhoz.

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/Befeketesek és [Nyugdij/Pénztárak](http://www.allianz.hu/Nyugdij/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 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 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 okmánynak, lakcímkártyának lakcím oldali másolatát, valamint a szolgáltatási igény eredeti példányát a pénztártagnak kell postai úton megküldenie a Pénztár 1242 Budapest, Pf. 471. címére.

A szolgáltatás igénylésekor a pénztártagnak minden esetben:

- szükséges-eleget tenni a pénztár által nyújtott szolgáltatások teljesítését megelőzően, a Pénzmosás megelőzéséről szóló szabályzat, illetve a Pmt. szerinti azonosítási kötelezettségnek és szükséges benyújtani 8.2 pontban felsorolt 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.

3. A pénztári szolgáltatások kifizetésére irányuló igényeket az alábbi esetekben lehet személyes ügyfél-azonosítás nélkül postai úton, vagy elektronikus úton benyújtani a Pénztár részére:

- A Pénztártag, a Pénztár Pénzmosás megelőzéséről szóló szabályzata, valamint a Pmt. azonosítási kötelezettségre vonatkozó rendelkezései alapján egyszerűsített azonosítás alá tartozik, ha
 - a Pénztártag legfeljebb 100.000.- Ft összegű pénztári szolgáltatás igénybevételére vonatkozó ügyletet (kifizetést) kezdeményez, vagy
 - a Pénztártag egyéni számlaegyenlege legfeljebb 100.000.-Ft összegű és a pénztártag vagy kedvezményezettje/örököse a tagság megszüntetésére irányuló kérelmet nyújt be a Pénztárhoz.

A Pénztár az elektronikus úton beérkező pénztári 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 nypenztar@allianz.hu email címre szükséges megküldeni.**

Postai úton történő beküldés esetén a pénztártagnak az általa kitöltött és sajátkezű aláírásával ellátott azonosítási adatlapot, kiemelt közszereplői nyilatkozatot, valamint a személyazonosságot igazoló azonosító okmánynak, lakcímkártyának lakcím oldali másolatát, továbbá a szolgáltatási igény eredeti példányát kell a Pénztár 1242 Budapest, Pf. 471. címére megküldenie.

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

A Pénztár a kifizetési igény feldolgozása során az alábbi ellenőrzéseket is végzi:

- a várakozási idő letelte utáni kifizetésekor a várakozási idő kezdetét igazoló belépési nyilatkozat meglétét vagy annak pénztári igazolását
- elhunyt pénztártag felhalmozott összegének kifizetésekor a jogosultságot

A Pénztár szolgáltatás fizetési kötelezettségét a tag a szolgáltatás fizetésére vonatkozó, tartalmilag és formailag helyes, a tag választását tartalmazó igényének (nyilatkozatnak) Pénztárhoz történő beérkezését követően a 6.3 pontban részletezetteknek megfelelően teljesíti

A szolgáltatási igény benyújtását követően a pénztártagnak lehetősége van arra, hogy a Pénztár telefonos ügyfélszolgálatának megkeresését és tájékoztatását követően a Pénztárral folytatott telefonbeszélgetés során tett nyilatkozatával visszavonja a kifizetési kérelmét.

Az Ellenőrző Bizottság jelentése szerint az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az Alapszabály és a Szolgáltatási Szabályzat 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 Nyugdíjpénztár küldöttközgyűlése részére a Pénztár Igazgatótanácsa a 281/2001. (XII.26) Korm. Rendelet 16.§ (8) pontja értelmében beszámolt a Befektetési Politika módosításáról.

Az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár Igazgatótanácsa módosította a Pénztár Befektetési Politikáját a kizűzött eszközallokáció(k) elérése végett.

A Befektetési Politika az alábbi pontokon módosult:

1. Likviditási portfólió

Likviditási portfólió	Min.	Cél	Max.	Referencia index
b) pénzforgalmi számla és befektetési számla;	0%	15%	30%	100% RMAX
c) betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán elhelyezett pénzösszeg	0%	0%	30%	
hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) és az ebbe fektető befektetési alapok és kollektív befektetési értékpapírok:	70%	85%	100%	
d1) magyar állampapír éven belüli hátralévő futamidejű	40%	85%	100%	29,41% 23,53% RMAX +

d1) magyar állampapír, éven túli hátralévő futamidejű				70,59%76,47% MAX
d2) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért az állam készfizető kezességet vállal, éven belüli hátralévő futamidejű	0%	0%	30%	
d2) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért az állam készfizető kezességet vállal, éven túli hátralévő futamidejű				
d5) Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0%	0%	10%	
d7) Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0%	0%	10%	
g1) Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél,	0%	0%	20%	
f1) Magyarországon bejegyzett olyan befektetési alap vagy egyéb olyan kollektív befektetési értékpapír, amely a referencia indexe alapján magyar kötvényekbe fektet (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap)	0%	0%	10%	

Referencia hozam számítása: MAX index ~~60%~~65%, RMAX index ~~40%~~35%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és bankszámlák összességének duratione min 0 max 4 év.

(....)

2. Működési portfólió

Működési portfólió	Min.	Cél	Max.	Referencia index
b) pénzforgalmi számla és befektetési számla;	0%	15%	30%	100% RMAX
c) betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán elhelyezett pénzösszeg;	0%	0%	30%	
hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) és az ebbe fektető befektetési alapok és kollektív befektetési értékpapírok:	40 %	85%	100%	
d1) magyar állampapír éven belüli hátralévő futamidejű	40%	85%	100%	29,41%23,53% RMAX +
d1) magyar állampapír, éven túli hátralévő futamidejű				70,59%76,47% MAX

d2) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért az állam készfizető kezességet vállal, éven belüli hátralévő futamidejű	0%	0%	30%	
d2) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért az állam készfizető kezességet vállal, éven túli hátralévő futamidejű				
d5) Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0%	0%	10%	
d7) Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0%	0%	10%	
g1) Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél,	0%	0%	20%	
f1) Magyarországon bejegyzett olyan befektetési alap vagy egyéb olyan kollektív befektetési értékpapír, amely a referencia indexe alapján magyar kötvényekbe fektet (kötvény alap, pénzüpiaci alap, likviditási alap)	0%	0%	10%	

Referencia hozam számítása: MAX index ~~60%~~65%, RMAX index ~~40%~~35%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és bankszámlák összességének duratione min 0 max 4 év.

(...)

3. Fedezeti egyéni számlák portfóliók

3.1. A klasszikus portfólió összetétele

Klasszikus portfólió	Min.	Cél	Max.	Referencia index
b) pénzforgalmi számla és befektetési számla;	0%	15%	30%	100% RMAX
c) betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán elhelyezett pénzösszeg;	0%	0%	30%	
hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) és az ebbe fektető befektetési alapok és kollektív befektetési értékpapírok:	70%	85%	100%	
d1) magyar állampapír éven belüli hátralévő futamidejű	40%	85%	100%	29,41% 23,53% RMAX + 70,59% 76,47% MAX
d1) magyar állampapír, éven túli hátralévő futamidejű				
d2) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért az állam készfizető kezességet vállal,	0%	0%	30%	

éven belüli hátralévő futamidejű				
d2) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért az állam készfizető kezességet vállal, éven túli hátralévő futamidejű				
d5) Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0%	0%	10%	
d7) Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0%	0%	10%	
g1) Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél,	0%	0%	20%	
f1) Magyarországon bejegyzett olyan befektetési alap vagy egyéb olyan kollektív befektetési értékpapír, amely a referencia indexe alapján magyar kötvényekbe fektet (kötvény alap, pénzüpiaci alap, likviditási alap)	0%	0%	10%	

Referencia hozam számítása: MAX index ~~60%~~^{65%} RMAX index ~~40%~~^{35%}. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és bankszámlák összességének duratione min 0 max 4 év.

*Bankonként max. 20% helyezhető ki.

3.2. A kiegyensúlyozott portfólió összetétele

Kiegyensúlyozott portfólió	Min.	Cél	Max.	Referencia index
b) pénzforgalmi számla és befektetési számla;	0%	0%	15%	100% RMAX
c) betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán elhelyezett pénzösszeg;	0%	0%	15%	
hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) és az ebbe fektető befektetési alapok és kollektív befektetési értékpapírok:	57%	76% ^{76,5%}	100%	
d1) magyar állampapír éven belüli hátralévő futamidejű	27%	68% ^{68,5%}	87%	19,74% 16,34% RMAX + 80,26% 83,66% MAX
d1) magyar állampapír, éven túli hátralévő futamidejű				
d2) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért az állam készfizető kezességet vállal, éven belüli hátralévő futamidejű	0%	0%	30%	

d2) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért az állam készfizető kezességet vállal, éven túli hátralévő futamidejű				
d5) Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0%	1%	10%	
d7) Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0%	1%	10%	
g1) Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél,	0%	6%	20%	
f1) Magyarországon bejegyzett olyan befektetési alap vagy egyéb olyan kollektív befektetési értékpapír, amely a referencia indexe alapján magyar kötvényekbe fektet (kötvény alap, pénzüpiaci alap, likviditási alap)	0%	0%	87%	
d3) külföldi állampapír,				
d4) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal, (EGT/OECD államok)				
d6) külföldön (EGT/OECD államok) bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0%	0%	10%	
d8) külföldön (EGT/OECD államok) bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,				
f2) külföldön bejegyzett olyan befektetési alap vagy egyéb olyan kollektív befektetési értékpapír, amely a referencia indexe alapján kötvényekbe fektet (kötvény alap, pénzüpiaci alap, likviditási alap)	0%	0%	10%	
részvények és egyéb instrumentumok:	10%	24% 23,5%	30%	
e1) a Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapíriacra bevezetett Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény,	0%	6,5%	12%	27,08% 27,66% BUX+
e2) Magyarországon kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapíriacra történő bevezetésére, és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya,	0%	0%	5%	22,92% 21,28% CETOP+ 12,50% 12,77% MXEF+ 20,83% 21,28% SPX+ 16,67% 17,02%

vagy olyan részvény, amelyre a vételt megelőző 30 napon belül folyamatosan legalább két befektetési szolgáltató nyilvános módon visszavonhatatlan vételi kötelezettséget jelentő árfolyamot tesz közzé,				SX5E
e3) tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény,	0%	5,5%	10%	
e4) külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére, és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya, vagy olyan részvény, amelyre a vételt megelőző 30 napon belül folyamatosan legalább két befektetési szolgáltató nyilvános módon visszavonhatatlan vételi kötelezettséget jelentő árfolyamot tesz közzé,	0%	0%	5%	
e5) olyan Magyarországon székhellyel rendelkező bank zártkörűen forgalomba hozott részvénye, melynek kibocsátója eleget tesz a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény Második Részének V. Fejezetében foglalt nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírral kapcsolatos tájékoztatási kötelezettségnek a pénztár felé;	0%	0%	5%	
f) befektetési jegy, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír (ingatlan és abszolút hozamú kollektív befektetési értékpapír is):	0%	12%	23%	
h) ingatlan;	0%	0%	5%	
n) értékpapír-kölcsönzési ügyletből származó követelések;	0%	0%	10%	
p) egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír.	0%	0%	5%	

Referencia hozam számítása: MAX index ~~61%~~64%, RMAX Index ~~15%~~12,5%, CETOP Index: ~~5,5%~~5%, MXEF Index 3%, SPX Index 5%, SX5E Index 4%, BUX index 6,5%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és bankszámlák összességének duratione min 2 max 5 év.

3.3. A növekedési portfólió összetétele

Növekedési portfólió	Min.	Cél	Max.	Referencia index
b) pénzforgalmi számla és befektetési számla;	0%	0%	15%	100% RMAX
c) betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán elhelyezett pénzösszeg;	0%	0%	15%	
hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) és az ebbe fektető befektetési alapok és kollektív befektetési értékpapírok:	32%	52,5% 53,75%	75%	
d1) magyar állampapír éven belüli hátralévő futamidejű	12%	44,5%45,75%	62%	19,05%18,6% RMAX + 80,95%81,4% MAX
d1) magyar állampapír, éven túli hátralévő futamidejű				
d2) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért az állam készfizető kezességet vállal, éven belüli hátralévő futamidejű	0%	0%	30%	
d2) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért az állam készfizető kezességet vállal, éven túli hátralévő futamidejű				
d5) Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0%	1%	10%	
d7) Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0%	1%	10%	
g1) Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél,	0%	6%	20%	
f1) Magyarországon bejegyzett olyan befektetési alap vagy egyéb olyan kollektív befektetési értékpapír, amely a referencia indexe alapján magyar kötvényekbe fektet (kötvény alap, pénzüpiaci alap, likviditási alap)	0%	0%	10%	
d3) külföldi állampapír,	0%	0%	10%	
d4) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal, (EGT/OECD államok)				

d6) külföldön (EGT/OECD államok) bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,				
d8) külföldön (EGT/OECD államok) bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,				
f2) külföldön bejegyzett olyan befektetési alap vagy egyéb olyan kollektív befektetési értékpapír, amely a referencia indexe alapján kötvényekbe fektet (kötvény alap, pénzüpiaci alap, likviditási alap)	0%	0%	10%	
részvények és egyéb instrumentumok:	30%	47,5% 46,25%	65%	
e1) a Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény,	0%	10,5% 10,25%	20%	
e2) Magyarországon kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére, és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya, vagy olyan részvény, amelyre a vételt megelőző 30 napon belül folyamatosan legalább két befektetési szolgáltató nyilvános módon visszavonhatatlan vételi kötelezettséget jelentő árfolyamot tesz közzé,	0%	0%	10%	15,79% 15,68% BUX+
e3) tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény,	0%	10% 9,5%	18%	27,37% 27,03% CETOP+
e4) külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére, és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya, vagy olyan részvény, amelyre a vételt megelőző 30 napon belül folyamatosan legalább két befektetési szolgáltató nyilvános módon visszavonhatatlan vételi kötelezettséget jelentő árfolyamot tesz közzé,	0%	0%	10%	8,42% 8,65% MXEF+
e5) olyan Magyarországon székhellyel rendelkező bank zártkörűen forgalomba hozott részvénye, melynek kibocsátója eleget tesz a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény Második Részének V. Fejezetében foglalt nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírral kapcsolatos tájékoztatási	0%	0%	10%	31,58% 31,35% SPX+
				16,84% 17,30% SX5E

kötelezettségnek a pénztár felé;			
f) befektetési jegy, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír (ingatlan és abszolút hozamú kollektív befektetési értékpapír is):	15%	27% 26,5%	45%
h) ingatlan;	0%	0%	10%
n) értékpapír-kölcsönzési ügyletből származó követelések;	0%	0%	10%
p) egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír.	0%	0%	10%

Referencia hozam számítása: MAX index ~~42,5%~~**43,75%**, RMAX Index 10%, CETOP Index: ~~13%~~**12,5%**, MXEF Index 4%, SPX Index ~~15%~~**14,5%**, SX5E Index 8%, BUX index ~~7,5%~~**7,25%**. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és bankszámlák összességének duratione min 2 max 6 év.

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% cél arány 90% maximum 100%	minimum 30% cél arány 47,50% maximum 65%	minimum 10% cél arány 24% 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

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. 10 óra 30 perckor az ülés lezárásra került megköszönve a résztvevők megjelenését.