

Közgylési határozatok
az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár küldöttközgyűléséről készült
jegyzőkönyv kivonata

Ülés helyszíne: 1087 Budapest Könyves Kálmán krt. 48-52.
Időpont: 2024. december 19. 10⁰⁰ óra

A jelenléti ív alapján megállapításra került, hogy a közgyűlésen 8 fő küldött/pótküldött van jelen, akik 134.850 pénztártagot képviselnek, míg a Pénztár tagjainak száma 151.864 fő. Részvételi arány: 88,79%, így a közgyűlés határozatképes volt

1/2024. (XII.19.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal jegyzőkönyvvezetőnek dr. Juhász Lindát,
hitelesítőnek Marusinecz Tamást és Láng-Miticzky Balázst megválasztotta.

Az ülés napirendje:

1. Alapszabály módosítása
2. 2025-2027. évi pénzügyi terv elfogadása
3. Döntés átcsoportosításról (likviditási alapból fedezeti alapba)
4. Aktualitások, egyebek

2/2024. (XII.19.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a meghirdetett napirendi pontokat

1. Napirendi pont – Alapszabály módosítása

A Pénztár ügyvezető igazgatója küldöttközgyűlése részére módosításra javasolta Pénztár Alapszabályát az alábbi indokok miatt.

A Kormány a társadalmi vitára bocsátás lezárását követően az Országgyűlés elé terjesztette azon törvényjavaslatát, mely szerint az Öpt. módosításával 2025. évben - a jogszabály-módosítás szerinti feltételekkel - lehetővé válik a 2024. szeptember 30. napi tagi egyenleg lakáscélú szolgáltatásokra történő igénybevétele.

Tekintettel arra, hogy a törvénymódosítás elfogadását és annak hatálybalépését követően az új pénztári szolgáltatást - a törvényjavaslat szövege alapján - 2025. január 01. napjától kell biztosítani a pénztártagok részére, így annak Alapszabályba történő előzetes átvezetése szükséges. A törvénymódosítás 2024. november 28. napján kihirdetésre került és 2024. november 29. napján hatályba is lépett.

Az előterjesztés készítésének időpontjában még nem hatályos törvénymódosításra tekintettel a Pénztár egy általános mondattal javasol utalni a lehetséges további lakáscélú szolgáltatásokra.

A Pénztár továbbá a lakáscélú szolgáltatási igények teljesítéséhez – beérkezett dokumentumok feldolgozása, adatok rögzítése, kifizetés előkészítése – kiszervezett tevékenység keretében külső szolgáltatót kíván megbízni a back-office és ügyfélszolgálati feladatok egy részének ellátásához.

A fenti okok miatt a Pénztár Alapszabályában szükséges a kiszervezhető feladatok körének kibővítése a „back-office feladatok” tevékenységgel.

A Pénztár a módosított egységes szerkezetbe foglalt Alapszabályának hatálybalépését - a közgyűlés jóváhagyását követően - 2025. január 1-i hatállyal javasolta.

Az alábbi ponton módosult az Alapszabály:

3.8. A Pénztár által külső szolgáltatóhoz kiszervezhető feladatok köre:

- a) informatikai rendszertámogatás;
- b) nyomdai tevékenység;
- c) ügyvitel;
- d) call center feladatok, kihelyezett ügyfélszolgálat;
- e) ügynöktámogatás;
- f) taggondozás;
- g) irattározás, iratkezelés;
- h) szakfordítás, adatbázis építés;
- i) marketing;
- j) jogi szolgáltatás, képviselő;
- k) kintlévőségek behajtása;
- l) belső ellenőrzési tevékenység.

m) back-office feladatok

7.1. A Pénztár tagjai részére – választásuktól függően – a következő szolgáltatásokat nyújtja:

- a) járadékszolgáltatás és/vagy
- b) egyösszegű- és résznyugdíj szolgáltatás.

A Pénztár a fentiekén túlmenően az Öpt. által meghatározott egyéb szolgáltatásokat is nyújtja a jogszabályokban meghatározott feltételek mellett, figyelemmel az Öpt. tervezett 74. §-sal történő kiegészítésére.

A szolgáltatások folyósításának részletes szabályait a Pénztár Szolgáltatási Szabályzata tartalmazza.

A Pénztár módosított egységes szerkezetbe foglalt Alapszabályának hatálybalépése - a közgyűlés jóváhagyását követően - 2025. január 1.

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

3/2024. (XII.19.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta az Alapszabály módosítását 2025. január 01. napján történő hatályba lépés mellett

2. Napirendi pont – 2025-2027. évi pénzügyi terv elfogadása

Az ügyvezető igazgató az alábbiakban ismertette a pénzügyi tervet.

Előzmények:

A T/9719. hivatalos iromány számon benyújtott, az egyes pénzügyi és vagyongazdálkodási tárgyú törvények módosításáról szóló törvényjavaslat az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (továbbiakban Öpt.) módosítására irányuló 7.§-a értelmében az Öpt. kiegészül a 74.§-al, melynek értelmében a nyugdíjpénztár kiegészítő szolgáltatásként a pénztártag részére 2025. december 31-ig lehetővé teszi a nyugdíjpénztári megtakarítások lakáscélú felhasználását várakozási időtől függetlenül, adómentesen.

A fenti Öpt. módosítással összefüggésben a Pénztárnak adatszolgáltatási kötelezettsége van.

Szintén módosításra kerül az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet, melyben szabályozásra kerül, hogy a

nyugdíjpénztár a központi költségvetéstől az egyes felvett összegek után darabszámonként 7000 forint költségtérítésre jogosult, amelyet a Kincstártól igényelhet.

A tagok tájékoztatásának rendeletben történő szabályozása is megtörtént.

Ezek a törvényjavaslatok a tervekészítés időpontjában ugyan nem voltak hatályosak, mindazonáltal a Pénztár számított a hatályba lépésükre, ezért a tervezéskor a fenti jogszabálytervezetek figyelembevételre kerültek.

A tervezés során továbbra is 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 feltételezésekkel éltünk:

- az egyéni tagdíjbefizetés átlagosan 8%-kal, míg a munkáltatói hozzájárulás átlagosan 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 2025-re 3.000, 2026-ra 4.000 és 2027-re 5.000 új belépővel számoltunk.

A 2020-2023. években jelentősen csökkent a szolgáltatások száma. 2024. év első tíz hónapjában a szolgáltatások darabszáma összességében minimálisan nőtt a megelőző évhez képest, azonban a szolgáltatások megoszlási aránya változott, összességében jelentősen nagyobb súlyt képviselnek a tagsági jogviszony megtartásával járó szolgáltatástípusok, melynek egyik jelentős oka véleményünk szerint a 2023. évben valamennyi portfólión elért 22% feletti éves nettó hozam. A 2024. évi bázist az előző évek darabszámainak havi arányában határoztuk meg az év végére az eddigi tendencia mentén.

A 2025. évben az önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítások lakáscélra történő felhasználhatóságát beépítettük a várható kifizetési igényekbe. A lakáscélra történő felhasználhatóságnak a nyugdíjszolgáltatási igényekre, a kedvezményezett kifizetési igényekre, továbbá az átlépéshez kapcsolódó kifizetési igényekre a Pénztár feltételezése szerint nem lesz hatása. A 10 év utáni megszüntetésekre, továbbá a 10 év után tagság fenntartása mellett igényelt szolgáltatásokra (hozamkifizetés, hozam és tőke kifizetési igények) azonban csökkentő hatásként vettük figyelembe. A lakáscélú kifizetési igények tekintetében 5 negyedévre, 2025.I - 2026.I. negyedévekre terveztünk, ebben az időszakban a lakáscélra felhasznált szolgáltatások tekintetében a választható portfóliós vagyon és létszám 2024.09.30-i állapota szerint közelítőleg 15%-os vagyonkiáramlás mellett az egyenleggel rendelkező tagok 15%-ának megfelelő szolgáltatási darabszámmal kalkuláltunk, amely leköveti az NGM által elfogadott vagyonkiáramlási felmérés eredményét. A megnövekedett szolgáltatási darabszám a terv 75OA431 sorában jelenik meg. A lakáscélú kifizetési igényekhez kapcsolódóan nem kalkuláltunk a tagsági jogviszonyok nagyobb arányú megszüntetésével tekintettel arra, hogy az erre a célra irányuló szolgáltatás esetén nem cél számlamegszüntetés. Várhatóan csak részben történik majd az egyéni számláról történő teljes vagyonfelhasználás (az egyenlegek 2024.09.30-i állapot szerinti felhasználhatósága okán is), emellett feltételezzük és törekszünk elősegíteni a pénztártagok nyugdíjcélú öngondoskodási hajlandóságát a továbbiakban is.

A következő években is 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.

Továbbá a Pénztár keresi a tagok folyamatos edukációjának és tájékoztatásának lehetőségét arra vonatkozóan, hogy a számukra mind az esetleges adózásban, mind a megtakarításuk gyarapításában és megőrzésében legkedvezőbb konstrukciók mentén igényeljenek lehetőségeikhez mérten nyugdíjpénztári szolgáltatást. A kilépők száma ugyanakkor így is meghaladja a belépőket, így folyamatos létszámcsökkenéssel számolunk.

A 2024. évi tagdíjbázis meghatározása

2024. év első 10 hónapja során 2023. év azonos időszakához képest kedvezően alakult a tagdíjbevételek, összességében 20,9%-kal növekedett. Ezen belül az egyéni befizetés 25,0% mértékben, a munkáltatói hozzájárulás 14,9%-kal nőtt. A munkáltatói hozzájárulás súlya 2024. év eddigi időszakában 38,6%.

Az egyéni befizetések 2023.július hónaptól minden hónap vonatkozásában meghaladják az előző év azonos hónapjának befizetését.

Összességében 2024-re 18.159.976 eFt a tagdíjelvárásunk, amely 14,1%-os növekedést jelent a tervhez képest, melyből egyéni befizetesként 11.452.863 eFt, munkáltatói hozzájárulásként 6.707.113 eFt kerül bázisként figyelembevételre a tervezés során.

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

	Tervváltozatok átlagos paraméterei	2024 bázis	2025	2026	2027
Realista	Egyéni +8%	18.160 mFt	19.226 mFt	20.568 mFt	22.015 mFt
	Munkáltatói +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.

A lakáscélra történő felhasználhatóság tekintetében a pénzügyi terv készítésének időpontjában rendelkezésre álló adatok alapján 2024.IV – 2026.I. negyedévek vonatkozásában jelentős működési többletköltséggel kalkulált a Pénztár – a teljes időszakra nagyságrendileg 290 MFt, a tervben bemutatott 2025.I – 2026.I. negyedéves időszakra nagyságrendileg 270 MFt összegben -, amelynek főbb részei jellemzően a 2025.I - 2026.I. negyedéves időszakban:

- a tagok – a pénzügyi terv készítése időpontjában rendelkezésre álló információk szerinti - kétszeri kiértékelésének vonatkozásában felmerülő nyomdai és postai költségek (2024.IV. negyedév, amely a működési tartalék nyitóegyenlegében jelenik meg, valamint 2025.I. negyedév), továbbá a hiánypótlásra felhívó és nagyobb mennyiségű elszámolólevelek nyomdai és postai költsége
- adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezeteknek fizetett díjak: a Pénztár a tervezés időpontjában kiszervezés keretében látja reálisnak megvalósítani a nagyobb mennyiségben, rendkívül volatilis darabszámban beérkező, új típusú szolgáltatási igények határidőn belüli, a jogszabályi előírásoknak megfelelően történő feldolgozását
- kommunikációs költségek: a Pénztár megnövekedett számú ügyfélmegkeresésre számít, valamint az ingyenes zöld szám üzemeltetésének plusz költségét is figyelembe veszi

- informatikai szolgáltatások díja és értékcsökkenési leírás: az új „termékek” megjelenése várhatóan minden informatikai rendszerünkben módosítást igényel, a szükséges informatikai fejlesztések költsége nagyobb részt az értékcsökkenési leírás növekedésében jelenik meg
- pénztári alkalmazottaknak elszámolt munkabér és a munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban állóknak elszámolt összegek: a Pénztár 2025. évre kalkulál a többletfeladatokból adódó túlóra elszámolásával a hozzá kapcsolódó járulékkerhek figyelembevétele mellett
- szaktanácsadási díjak: az új termékekből kifolyólag mind a munkafolyamatok átalakítása, mind a jogi háttér megteremtése, mind az IT oldali megvalósítási lehetőségek részéről támogatás igénybevétele feltételezhető. A Pénztáraknak ebben az időszakban fel kell készülniük a fokozott csalásmegelőzési tevékenységre.
- egyéb működési költségek, ráfordítások: egyéb, a tervekészítés időpontjában még nem ismert költségek fedezetére képzett tartalék

A Felügyeleti díj (75OA34207) összegében a 2025. évben a fedezeti vagyon csökkenésével párhuzamosan mérsékelt csökkenést prognosztizálunk.

Az inflációt követő béremelés eredményeként a bérköltségek módosítása megtörtént.

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

Törekedtünk a meglévő szerződések minél részletesebb feldolgozására. A költségeket jellemzően a 2024-es bázisévhez viszonyítva 2025. évre 4,5%-os, 2026. évre 3,5%-os, 2027. évre 3%-os növekedéssel vettük figyelembe az MNB inflációs várakozásához igazodva (2024. szeptember 26-án publikált, 2024. szeptember 19-ig rendelkezésre álló adatok alapján készített inflációs jelentés).

Azon szállítói partnerek vonatkozásában, ahol a tervekészítés időpontjáig rendelkezésre áll adat a 2025. évi költségnövekedésre vonatkozóan, a várható költségnövekedés figyelembevételével kalkulált a Pénztár.

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

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

A Könyvvizsgáló képviselője ismertette a Könyvvizsgáló véleményét a Pénztár 2025-2027. évi pénzügyi tervét illetően.

A Pénztárhoz írásban is eljuttatott állásfoglalása szerint 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 felvetések alapján készítették el, és azt a magyar számviteli törvényben és a pénztárak beszámoló készítési és könyvvizelési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben foglaltakkal összhangban mutatták be.

Tájékoztatott, 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 2025-2027. évi pénzügyi tervét a közgyűlés részére elfogadásra javasolta. A részletes könyvvizsgálói jelentés a jegyzőkönyv mellékleteként annak elválaszthatatlan részét képezi.

Ismertetésre kerültek az Ellenőrző Bizottság megállapításai, mely szerint az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az előterjesztést a 2025-2027. évi Pénzügyi tervre vonatkozóan és a közgyűlés részére elfogadásra javasolja.

4/2024. (XII.19.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár 2025-2027. évi pénzügyi tervét.

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

Az ügyvezető igazgató tájékoztatta a megjelenteket, hogy 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 2024. évben 2 pénztártag esetében szükséges átvezetés a likviditási alapból a fedezeti alapba, összesen 122.251.- forint értékben. Mind a két tag esetében tagi megkeresés alapján felülvizsgálatra került a tagi számlán jóváírt összeg. A Pénztár a tagi megkereséseket jogosnak ítélte.

2023. évben az életjáradékos tagok fedezeti tartaléka elfogyott. A korábbi években a likviditási tartalékon belül egyéb kockázati céltartalék képzés történt. A tartalék nagysága 2024.09.30.-án 165.590. ezer Ft volt.

Életjáradék teljesítése (fedezeti tartalék) miatt 2025. évre vonatkozóan 16.769.328.- 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 kérjük, hogy az érintett tagok egyenlegének rendezése érdekében a Közgyűlés hagyja jóvá a fent részletezett összeg likviditási alapból fedezeti alapba történő átcsoportosítását.

Ismertetésre került az Ellenőrző Bizottság véleménye, mely szerint az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az átcsoportosításra vonatkozó előterjesztését és a közgyűlés részére elfogadásra javasolja.

5/2024. (XII.19.) küldöttközgyűlés határozat
A közgyűlés egyhangú határozattal jóváhagyta 16.891.579.- Ft likviditási tartalékból fedezeti tartalékba történő átvezetését.

4. Napirendi pont – Egyebek, aktualitások

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