

Közzgyűlési határozatok
az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár küldöttközgyűléséről készült
jegyzőkönyv kivonata

Ülés helyszíne: 1087 Budapest Könyves Kálmán krt. 48-52.
Időpont: 2025. január 31. 09³⁰ óra

A jelenléti ív alapján a közgyűlésen 9 fő küldött/pótküldött volt jelen, akik 151.733 pénztártagot képviseltek, míg a Pénztár tagjainak száma 151.733 fő. Részvételi arány: 100 %. A közgyűlés határozatképes.

1/2025. (I.31.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal jegyzőkönyvvezetőnek dr. Juhász Lindát,
hitelesítőknél Kincses Zoltánt és Láng-Miticzky Balázst megválasztotta.

Az ülés napirendje:

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

2/2025. (I.31.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a meghirdetett napirendi pontokat

1. Napirendi pont – Alapszabály módosítása

A Pénztár az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár Küldöttközgyűlése részére módosításra javasolta Alapszabályát, az Öpt. hatályba lépett módosításának - lakáscélú felhasználásra vonatkozó szolgáltatás, mint új nyugdíjpénztári szolgáltatás - Alapszabályban történő pontosítása és a jogszabályi rendelkezés átvezetése miatt.

A Pénztár a módosított egységes szerkezetbe foglalt Alapszabályának hatálybalépését - a közgyűlés jóváhagyását követően - 2025. február 01-i hatállyal javasolta.

Az alábbi ponton módosul az Alapszabály:

- 4.20. A várakozási idő 10 év. A várakozási idő tartama alatt – **a 7.1 c) pont szerinti lakáscélú felhasználással összefüggő szolgáltatások kivételével** - a pénztártag egyéni számláján nyilvántartott összeg csak akkor fizethető ki, ha a pénztártag a 7.2. pont szerinti nyugdíjkorhatárt betöltötte, és jogosulttá vált a 7.1. pontban meghatározott szolgáltatásra, vagy a 4.6. pont a) bekezdésében meghatározott esemény bekövetkezik. A várakozási idő alatt egyébként a tagsági viszony - kivéve a más pénztárba való átlépést, illetve a Pénztár megszűnését - nem szüntethető meg.

Ha a pénztártag a várakozási idő tartama alatt más pénztárba lép át, akkor a 4.14. pontban foglaltak szerint kell eljárni.

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

- a) járadékszolgáltatás és/vagy
- b) egyösszegű- és résznyugdíjszolgáltatás-**és/vagy**
- c) **Öpt. 74. § szerinti lakáscélú felhasználással összefüggő 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.

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

3/2025. (I.31.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta az Alapszabály módosítását 2025. február 01. napján történő hatályba lépés mellett

2. Napirendi pont – Szolgáltatási Szabályzat módosítása

A Pénztár az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár Küldöttközgyűlése részére módosításra javasolta Szolgáltatási Szabályzatát, az Öpt. hatályba lépett lakáscélú felhasználásra vonatkozó szolgáltatás, mint új nyugdíjpénztári szolgáltatás eljárási szabályaira vonatkozó részletszabályok Szolgáltatási Szabályzatban történő rögzítése miatt. Továbbá a Pénztár módosításra javasolja a Szolgáltatási Szabályzat elektronikus aláírással való dokumentumhitelesítésre vonatkozó rendelkezéseit, tekintettel arra, hogy az Ügyfélkapu rendszeren keresztül elérhető AVDH szolgáltatás 2024. december 31. napján megszüntetésre került.

A Szolgáltatási Szabályzat az alábbi pontokon módosul:

4 A FOGALMAK MEGHATÁROZÁSA

Várakozási idő: az önkéntes nyugdíjpénztári rendszerbeli tagsági viszonynak a belépéstől számított első tíz éve, amelynek elteltével – **az 5.2. pont szerinti lakáscélú felhasználással összefüggő szolgáltatások kivételével** - az egyéni számlaköveteléshez, illetve szolgáltatáshoz a pénztártag hozzájuthat.

5.2 H.k.-Öpt. 74.§ szerinti lakáscélú felhasználással összefüggő szolgáltatások

A Pénztár kiegészítő szolgáltatásként a pénztártag részére 2025. december 31-éig a következő szolgáltatásokat is nyújtja:

- a) a Hpt.-ben meghatározott jelzáloghitel törlesztésének, előtörlesztésének, továbbá lakáscélú munkáltatói kölcsön törlesztésének, előtörlesztésének támogatása,
- b) a Hpt.-ben meghatározott lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés önrészeinek támogatása,
- c) a Magyarország területén fekvő, az ingatlan-nyilvántartásban lakás vagy lakóház fő rendeltetés szerinti jelleggel nyilvántartott ingatlan, valamint tanya, vagy birtokközpont jogi jelleggel nyilvántartott ingatlan lakáscélú épülete (a továbbiakban együtt: lakás) korszerűsítésének, felújításának, bővítésének támogatása,
- d) a lakás, valamint a Magyarország területén fekvő lakás építkezési helyéül szolgáló építési telek megvásárlásának, továbbá a lakás építésének támogatása.

A szolgáltatás igénylésére, kifizetésére vonatkozó részletes szabályokat a jelen Szabályzat 2. sz. melléklete tartalmazza.

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

(....)

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~~ **minősített** 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.

Az 5.2. pontnál megjelölt 2. sz. mellékletet – mely a Szolgáltatási Szabályzat elválaszthatatlan részét képezi - felolvasás útján ismerteti.

Az Ellenőrző Bizottság ismertette az Ellenőrző Bizottság jelentését, mely szerint az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta a Szolgáltatási Szabályzat módosítására vonatkozó előterjesztést és a közgyűlés részére elfogadásra javasolja.

3/2025. (I.31.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Szolgáltatási Szabályzat módosítását
2025. február 01. napján történő hatályba lépés mellett

3. Napirendi pont – Beszámoló a Befektetési Politika módosításáról

Az ügyvezető igazgató tájékoztatta az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár küldöttközgyűlését arról, hogy a Pénztár Igazgatótanácsa a 281/2001. (XII.26) Korm. Rendelet 16.§ (8) pontja értelmében beszámol a Befektetési Politika módosításáról.

Az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár Igazgatótanácsa 2025. január 01-i hatállyal módosította a Pénztár Befektetési Politikáját, a likviditási, működési és klasszikus portfóliók benchmarkok összetételének módosítása 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%	41,18% 48,24% RMAX +
d1) magyar állampapír, éven túli hátralévő futamidejű				58,82% 51,76% 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 (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt),	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 ~~50%~~**44%**, RMAX index ~~50%~~**56%**. 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%	41,18% RMAX + 58,82% 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 (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt),	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 ~~50%~~**44%**, RMAX index ~~50%~~**56%**. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és bankszámlák összességének duratione min 0 max 4 év.

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%	41,18% RMAX + 58,82% MAX 48,24% 51,76%
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 (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt);	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 ~~50%~~**44%**, RMAX index ~~50%~~**56%**. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és bankszámlák összességének duratione min 0 max 4 év.

*Bankonként max. 20% helyezhető ki.

Az Ellenőrző Bizottság ismertette az Ellenőrző Bizottság jelentését, mely szerint az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta a Befektetési Politika módosítására vonatkozó tájékoztatást és azt a Közgyűlés részére elfogadásra javasolja.

4/2025. (I.31.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár Befektetési Politikájának módosításáról szóló beszámolót.

4. Napirendi pont – Egyebek, aktualitások

Egyéb megjegyzés, tájékoztatás, további kérdés nem volt. 10 óra 15 perckor az ülés lezárásra került megköszönve a résztvevők megjelenését.