

Közgylési határozatok
az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár küldöttközgyűléséről készült
jegyzőkönyv kivonata

Ülés helyszíne: 1087 Budapest Könyves Kálmán krt. 48-52.
Időpont: 2025. február 27. 13⁰⁰ óra

A közgyűlésen 9 fő küldött/pótküldött volt jelen, akik 151.640 pénztártagot képviselnek, míg a Pénztár tagjainak száma 151.640 fő. Részvételi arány: 100 %, így a közgyűlés határozatképes.

1/2025. (II.27.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal jegyzőkönyvvezetőnek dr. Juhász Lindát,
hitelesítőkné Odhiambo-Kladiva Eszter Diánát és Marusinecz Tamást megválasztotta.

Az ülés napirendje:

1. Alapszabály módosítása
2. Beszámoló nagy összegű kötelezettségvállalásról
3. Igazgatótanács és Ellenőrző Bizottság elnökének és tagjainak tiszteletdíja
4. Aktualitások, egyebek

2/2025. (II.27.) 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 a T. Felügyelet által 2025. január 16. napján Pénztár részére megküldött 7332-1/2025. sz. Felhívásban (1. Felhívás) foglaltak teljesítése miatt. A T. Felügyelet az észrevételeit a 2024. március 28-i közgyűléséhez vonatkozó dokumentumok kapcsán tette. A Felügyelet a Felhívásban foglaltak teljesítésének határidejeként a Pénztár soron következő közgyűlését határozta meg.

A T. Felügyelet továbbá 2025. január 23. napján újabb Felhívást küldött a Pénztár részére - 17723-2/2025. sz. Felhívás (2. Felhívás) - a 2024. július 25-i közgyűlésre vonatkozóan, melyben megfogalmazott észrevételek Alapszabály módosításra vonatkozó kérést nem tartalmaznak, a Felhívás kizárólag két észrevételt fogalmaz meg, az Alapszabály közzétételére, valamint a közgyűlési határozatok elfogadására vonatkozóan. A Pénztár a Felhívásra adott válaszában biztosítani fogja a T. Felügyeletet, hogy a jövőben kiemelt figyelmet fordít az Alapszabály honlapon történő változáskövetővel történő közzétételére, valamint arra vonatkozóan, hogy a közgyűlési határozatok kétharmados szavazattöbbségének megvalósulása a jegyzőkönyvből egyértelműen kiderüljön.

Az 1. Felhívás 1. pontjában a Felügyelet felhívja a Pénztár figyelmét az alábbiakra.

Az alapszabály módosításához szükséges szavazati arány (jelenlévők kétharmados többsége) megvalósulása a jegyzőkönyv alapján nem egyértelmű, mivel a 3/2024. (III.28.) küldöttközgyűlési határozat szerint „A közgyűlés elfogadja a Pénztár Alapszabályának 2024.04.01. napi hatálybalépés mellett történő módosítását.” Ezzel szemben a napirendi pontokat elfogadó, valamint a 2. napirendi pontról döntő küldöttközgyűlési határozatok szövegében szerepel a szavazati arányra utaló „egyhangú határozattal” fordulat is.

A fentiek alapján felhívjuk a Pénztárt, hogy a jövőben fokozottan ügyeljen arra, hogy az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (Öpt.) 22. § (5)

bekezdése szerinti esetekben a jelenlévők kétharmados szavazattöbbségének megvalósulását a küldöttközgyűlési jegyzőkönyv egyértelműen tartalmazza.

- A Pénztár a Felhívásra adott válaszában biztosítani fogja a T. Felügyeletet, hogy a jövőben kiemelt figyelmet fordít arra vonatkozóan, hogy a közgyűlési határozatok kétharmados szavazattöbbségének megvalósulása a jegyzőkönyvből egyértelműen kiderüljön.

Az 1. Felhívás 2. pontjában a Felügyelet felhívja a Pénztár figyelmét az alábbiakra.

„A Pénztár a módosított alapszabályt internetes honlapján közzétette, azonban a változások kiemelése a honlapon közzétett alapszabályban nem történt meg. Az MNB prudenciális elvárása az Öpt. 40. § (7) bekezdésében foglaltakra figyelemmel, hogy az internetes honlappal rendelkező pénztár alapszabályának változását a változások kiemelésével (is) tegye közzé a honlapján a tagok megfelelőbb tájékoztatása érdekében.

A fentiekre tekintettel felhívjuk a Pénztárt, hogy a jövőben fokozottan ügyeljen az internetes honlapján történő közzététel megfelelő teljesítésére.”

- A Pénztár a Felhívásra adott válaszában biztosítani fogja a T. Felügyeletet, hogy a jövőben kiemelt figyelmet fordít az Alapszabály honlapon történő változáskövetővel történő közzétételére.

Az 1. Felhívás 3. pontjában a Felügyelet felhívja a Pénztár figyelmét az alábbiakra.

„ Az alapszabály 4.2. pontja a következők szerint módosult: „A Pénztár záradékolt belépési nyilatkozat egy példányát, vagy a Pénztár által a tagsági jogviszony fennállásának igazolásául kiállított tagsági okiratot elektronikus iratként vagy ha arra nincs lehetőség, nyomtatott formában a pénztártagnak eljuttatja.”

Az Öpt. 11. § (2) bekezdése szerint (...) a belépési nyilatkozatot a benyújtástól számított 30 napon belül kell záradékolni, majd annak egy példányát vagy a tagsági okiratot a pénztártagnak nyomtatott formában, vagy a pénztártag kérésére elektronikus iratként át kell adni. (...)

Az alapszabály idézett 4.2. pontja nem felel meg a hivatkozott jogszabályi rendelkezésnek, amely szerint fő szabály a záradékolt belépési nyilatkozat vagy a tagsági okirat nyomtatott formában történő átadása, elektronikus iratként pedig csak a pénztártag kérésére lehet, illetve kell a dokumentumokat átadni.

A fentiek alapján felhívjuk a Pénztárt arra, hogy alapszabályában a 4.2. pont jelzett részét – a soron következő küldöttközgyűlésen – hozza összhangba az Öpt. 11. § (2) bekezdésében foglaltakkal.”

Az alábbi ponton módosul 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 záradékolt belépési nyilatkozat egy példányát, vagy a Pénztár által a tagsági jogviszony fennállásának igazolásául kiállított tagsági okiratot elektronikus iratként vagy ha arra nincs lehetőség, nyomtatott formában a pénztártagnak eljuttatja. **a pénztártagnak nyomtatott formában, vagy a pénztártag kérésére elektronikus iratként adja át.**

A Pénztár a tagot a belépési nyilatkozatban tájékoztatja az Alapszabály Pénztár honlapján történő elérhetőségéről. A Pénztár a pénztártag kérésére az Alapszabályt díjmentesen, nyomtatott formában is a pénztártag rendelkezésére bocsátja.

A távértékesítés keretében belépő pénztártag jogosult a belépési nyilatkozat Pénztár általi elfogadásától számított 30 naptári napon belül egyoldalú nyilatkozattal indokolás nélkül elállni a szerződéstől.

A Pénztár jogosult a távértékesítés keretében belépő pénztártag kifejezett hozzájárulása esetén az elállásra érvényes 30 naptári nap letelte előtt megkezdeni a szerződés teljesítését.

Az 1. Felhívás 4. pontjában a Felügyelet felhívja a Pénztár figyelmét az alábbiakra.

„Az alapszabály 4.7. pontja – az Öpt. 2024.01.01. napjától hatályos 16/A. § (2) bekezdésének megfelelően módosult: „A kedvezményezett-jelölés a pénztár tudomásulvételével, a jelölés megtételének időpontjára visszamenőlegesen válik hatályossá. A pénztár a kedvezményezettjelölésről 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 tartalmazza kell a tag adatain kívül a tag által megjelölt kedvezményezett(ek) nevét, adatait, jogosultsága(ik) arányát, és a kedvezményezettjelölés időpontját. A tagsági okirat tartalmazza kell a tag adatain kívül a tag által megjelölt kedvezményezett(ek) nevét, adatait, jogosultsága(ik) arányát, és a kedvezményezettjelölés időpontját.”

Az alapszabály fentiekben idézett 4.7. pontjának aláhúzással jelölt része vélhetően elírást tartalmaz.

A fentiek alapján felhívjuk a Pénztárt arra, hogy alapszabályában – annak legközelebbi módosításakor – javítsa a 4.7. pont elírást tartalmazó részét.”

Az alábbi ponton módosul az Alapszabály:

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 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 okirat tartalmazza 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.

Az 1. Felhívás 5. pontjában a Felügyelet felhívja a Pénztár figyelmét az alábbiakra.

„Az alapszabály közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozó döntéseket szabályozó 13.1.22. pontjának k) alpontja az Öpt. 2024. január 1-jétől hatályos 49/B. § (3) bekezdésére figyelemmel az alábbiakra módosult:

„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;”

Az Öpt. 49/B. § (3) bekezdése szerint a választható portfóliós rendszer bevezetésére és megszüntetésére, valamint a működtetésének a rendszer szüneteltetését követő folytatására vonatkozó döntés, illetve a rendszer szabályait tartalmazó szabályzat elfogadása a rendszer bevezetésekor a pénztár közgyűlésének, a választható portfóliós rendszer szüneteltetésére, módosítására vonatkozó döntés, illetve a módosított rendelkezéseket tartalmazó szabályzat elfogadása a pénztár igazgatótanácsának kizárólagos hatáskörébe tartozik. Az igazgatótanács döntését a 24. § (5) bekezdésében foglaltaktól eltérően nem hozhatja meg ülés megtartása nélkül. Az ellenőrző bizottság köteles előzetesen megvizsgálni a választható portfóliós rendszer bevezetésére, módosítására, szüneteltetésére, a működtetésének a szüneteltetést követő folytatására és a rendszer megszüntetésére vonatkozó javaslatot, és véleményét az erre vonatkozó döntés előtt a közgyűlésen, illetve az igazgatótanács ülésén ismertetni kell.

Az alapszabály idézett 13.1.22. pontjának k) alpontja nem felel meg a hivatkozott jogszabályi rendelkezésnek, mivel a jogszabály szerint a rendszer bevezetésekor a rendszer szabályait tartalmazó szabályzat elfogadása tartozik a közgyűlés hatáskörébe, a szabályzat módosítása nem.

A fentiek alapján felhívjuk a Pénztárt arra, hogy alapszabályában a 13.1.22. pont jelzett részét – a soron következő küldöttközgyűlésen – hozza összhangba az Öpt. 49/B. § (3) bekezdésében foglaltakkal.”

Az alábbi ponton módosul az Alapszabály:

13.1.22

- 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;

A Pénztár módosított egységes szerkezetbe foglalt Alapszabályának hatálybalépése 2025.03.01.

Az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az Alapszabály módosítására vonatkozó előterjesztést és a közgyűlés részére elfogadásra javasolja.

3/2025. (II.27.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta az Alapszabály módosítását 2025. március 01. napján történő hatályba lépés mellett

2. Napirendi pont – Beszámoló nagy összegű kötelezettségvállalásról

A Pénztár a Kötelezettségvállalási szabályzatának 7.1 pontja értelmében az Ötvenmillió forintot meghaladó kötelezettségvállalás megtételét követően a pénztátagokat (képviselőket) a soron következő közgyűlésen tájékoztatja. Ennek alapján a Pénztár elkészítette az utolsó közgyűlés óta eltelt időszakra vonatkozóan, a nagy összegű kötelezettségvállalásokról szóló beszámolóját.

A 2024. december 14-i hatállyal az alábbi nagy összegű kötelezettségvállalás volt a Pénztárnál:

	Partner neve	Szerződés tárgya	Megbízás dátuma	Összeg
1	Info-Szektor Kommunikációs Kft.	Megbízási (kiszervezési) szerződés adminisztrációs folyamatok és telefonos ügyfélszolgálati feladatok ellátására	2024.12.14	981 000 + ÁFA / hó / m.áll. szakmai képzés 3 500 + ÁFA / fő / óra, plusz zöld szám üzemeltetésével kapcsolatos díjak

Az Info-szektor Kft. a lakáscélú kifizetésekkel kapcsolatban részben back office, részben ügyfélszolgálati feladatokat lát el a 2026. február 28. napjáig 4 induló munkaállomás igénybevétele mellett, amely szükség esetén – meghatározott jóváhagyások mentén – bővíthető.

Az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta a Pénztár nagy összegű kötelezettségvállalásról szóló beszámolóját és a közgyűlés részére elfogadásra javasolja.

4/2025. (II.27.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár nagy összegű kötelezettségvállalásról szóló beszámolóját

3. Napirendi pont – Igazgatótanács és Ellenőrző Bizottság elnökének és tagjainak tiszteletdíja

Az Igazgatótanács elnökének és tagjainak tiszteletdíja 2022.06.07. napjától, az Ellenőrző Bizottság elnökének és tagjainak tiszteletdíja pedig 2018.11.15 napjától nem változott.

Mindezek alapján a Pénztár a közgyűlés részére javasolta a fenti tisztségviselők tiszteletdíjának módosítását, az elmúlt időszak inflációs hatásaira tekintettel, 2025. március 1. napjától.

A Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság elnöke és tagjainak tiszteletdíja vonatkozásában összecszerűen ismerteti a javaslatot, amely külön íven a jegyzőkönyv elválaszthatatlan részét képezi.

Az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az Ellenőrző Bizottság Elnökének és tagjainak tiszteletdíja módosítására vonatkozó előterjesztést és elfogadta annak közgyűlés elé terjesztését.

5/2025. (II.27.) küldöttközgyűlés határozat
A közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta az Igazgatótanács tagjai, valamint elnöke részére megállapított tiszteletdíj mértékét 2025. március 1. napjától.

6/2025. (II.27.) küldöttközgyűlés határozat
A közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta az Ellenőrző Bizottság tagjai, valamint elnöke részére megállapított tiszteletdíj mértékét 2025. március 1. napjától.

4. Napirendi pont – Egyebek, aktualitások

Egyéb megjegyzés, tájékoztatás, további kérdés nem volt. 13 óra 25 perckor az ülés lezárásra került megköszönve a résztvevők megjelenését.