

Jegyzőkönyv
az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár küldöttközgyűléseiről

Hely: 1087 Budapest Könyves Kálmán krt. 48-52., földszinti tárgyaló
Időpont: 2011. december 20. 14¹⁵ óra

3/2011. (XII.20.) küldöttközgyűlés határozat: A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Alapszabályt.

3.6.11. A pénztár beolvadás útján történt egyesülést követően az alábbi nyugdíjpénztárak jogutódja:

Magyar Polgári Nyugdíjpénztár,
Fix Első Országos Takarékszövetkezeti Nyugdíjpénztár,
Pretium Plusz Önkéntes Nyugdíjpénztár,
Őszidők Nyugdíjpénztár,
Hungária Országos Nyugdíjbiztosító Pénztár,
KISOSZ Nyugdíjpénztár,
„Kamara” Önkéntes Kölcsönös Biztosító Nyugdíjpénztár,
Univerzum-Frízek Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Nyugdíjpénztár,
Grabo Nyugdíjpénztár,
Duna-Rajna Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár,
Hypo Nyugdíjpénztár,
Civil Nyugdíjpénztár,
Egészségügyi Dolgozók Első Nyugdíjpénztára,
Ezüstfenyő Országos Kölcsönös Biztosító Nyugdíjpénztár,
BENEFIT Önkéntes Kölcsönös Biztosító Nyugdíjpénztár,
Alkaloida Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár,
Aranyeső Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Nyugdíjpénztár,
ALEXANDER HOLDING Önkéntes Nyugdíjpénztár,
Távlat'96 Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Nyugdíjpénztár,
Bácsalmási Agráripari Rt. Nyugdíjpénztára,
Széchenyi István Országos Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Nyugdíjpénztár,
Reálérték-Bástya Egyesült Nyugdíjpénztár
Fővárosi Vízművek Rt. Kiegészítő Nyugdíjpénztára
„Boly” Baranya Megyei Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Dijbeszedő Rt. Nyugdíjpénztára
Malév Nyugdíjpénztár
Gázszolgáltatók Önkéntes Nyugdíjpénztára
Narfény Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár.
Aranykorona Önkéntes Nyugdíjpénztár

7.2. A pénztártag a nyugdíjszolgáltatást a nyugdíjkorhatár elérését követően veheti igénybe. A nyugdíjkorhatár az az életkor, melynek betöltését a társadalombiztosítási jogszabályok az öregségi nyugdíjra való jogosultság feltételül előírják.

A nyugdíjkorhatár betöltésének minősül, ha a pénztártag előrehozott öregségi nyugdíjban, esőkkentett összegű előrehozott öregségi nyugdíjban, szolgálati nyugdíjban, korengedményes nyugdíjban, előnyugdíjban, a foglalkoztatás elősegítéséről és a munkanélküliek ellátásáról szóló 1991. évi IV. törvény 30. § (1) bekezdésének e) pontjában meghatározott jogosultságon alapuló álláskeresői segélyben, bányásznyugdíjban, egyes művészeti tevékenységet folytatók öregségi nyugdíjában, rokkantsági, baleseti rokkantsági nyugdíjban vagy növelt összegű öregségi, munkaképtelenségi járadékban részesül. az az időpont, amelytől a pénztártag öregségi nyugdíjban, korhatár előtti ellátásban, szolgálati járandóságban, balettművészeti életjáradékban, átmeneti bányászjáradékban, a Magyar Alkotóművészeti Közalapítvány által folyósított ellátásokról szóló kormányrendelet alapján folyósított öregségi, rokkantsági nyugdíjsegélyben (nyugdíjban), növelt összegű öregségi, munkaképtelenségi járadékban vagy nyugdíj előtti álláskeresői segélyben részesül. A nyugdíjkorhatár betöltése után a pénztártag a várakozási idő időtartamától függetlenül jogosulttá válik a nyugdíjszolgáltatásra

18.4.1. Az igazgatótanács a pénztár ügyvezető szerve. Az igazgatótanács létszáma 7 fő. **Az Igazgatótanács jelenlegi tagjai és elnöke: Kádár Péter (elnök), Esztergomi Gábor (tag), Kincses Zoltán (tag), Kristóf Orsolya (tag), Marusinecz Tamás (tag), Vámos Levente (tag), Weigert Zsanett (tag).**

18.5.1. Az ellenőrző bizottság létszáma 5 fő. Az ellenőrző bizottságban a pénztár tagjainak többségét biztosítani kell. Az ellenőrző bizottság megbízatása megválasztásától számított 5 évig tart. **Az Ellenőrző Bizottság jelenlegi tagjai és elnöke: Vavrek Éva (elnök), Faházi Andrea (tag), Gajdos Andrea (tag), Horváth Alíz Eszter (tag), Molnár András (tag).**

4/2011. (XII.20.) küldöttközgyűlés határozat: Mind az önkéntes, mind a magán, mind pedig a közös küldöttközgyűlés egyhangú határozattal az Aranykorona Önkéntes Nyugdíjpénztárral való, beolvadás útján történő egyesülést, az egyesülés fordulónapjaként 2011. december 31-ét elfogadta a jelen napirendi pontban foglalt döntések meghozatala, meghatározott események bekövetkezte feltételével.

6/2011. (XII.20.) küldöttközgyűlés határozat: a küldöttközgyűlés küldöttei titkos szavazás útján, egyhangú határozattal Weigert Zsanett IT taggá választását, majd az előzőekben ismertetett vezető tisztségviselőkből álló testületek jogutód pénztár testületeiként történő megválasztását elfogadta.

Ennek megfelelően a jogutód pénztár **Igazgatótanácsának tagjai:**

Kádár Péter	Igazgatótanács tagja, elnöke
Esztergomi Gábor	Igazgatótanács tagja
Kincses Zoltán	Igazgatótanács tagja
Kristóf Orsolya	Igazgatótanács tagja
Marusinecz Tamás	Igazgatótanács tagja
Vámos Levente	Igazgatótanács tagja
Weigert Zsanett	Igazgatótanács tagja

A jogutód pénztár **Ellenőrző Bizottságának tagjai:**

Vavrek Éva	Ellenőrző bizottság tagja, elnöke
Faházi Andrea	Ellenőrző bizottság tagja
Gajdos Andrea	Ellenőrző bizottság tagja
Horváth Alíz Eszter	Ellenőrző bizottság tagja
Molnár András	Ellenőrző bizottság tagja

7/2011. (XII.20.) küldöttközgyűlés határozat: Mind az önkéntes, mind a magán, mind pedig a közös küldöttközgyűlés egyhangú határozattal az Aranykorona Önkéntes Nyugdíjpénztárral, beolvadás útján történő egyesülésre vonatkozó átalakulási tervet elfogadta.

Befogadó pénztár taglétszáma, vagyona, tartalékok közötti felosztási aránya, egységes tagdíja:

A) Befogadó pénztár taglétszámának alakulása 2008-2011.09.30-i vagyommérleg tervezet alapján

2008	2009	2010	2011. III. negyedév
228.720 fő	227.884 fő	225.603 fő	223.127 fő

B) Befogadó pénztár vagyonának alakulása 2008-2011.09.30-i vagyommérleg tervezet alapján

2008	2009	2010	2011. III. negyedév
86.829 millió Ft	101.810 millió Ft	109.062 millió Ft	109.063 millió Ft

C) Befogadó pénztár tartalékok közötti felosztási aránya 2011. évben:

	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
10 000 Ft éves befizetésig	90%	9,9%	0,1%
A 10 000 Ft és 333.333 Ft éves befizetés közötti részre	96%	3,9%	0,1%
A 333.333 Ft éves befizetés fölötti részre	99%	0,9%	0,1%

D) Befogadó pénztár egységes tagdíja 2011. évben: 4.000,- Ft

Beolvadó pénztár taglétszáma, vagyona, tartalékok közötti felosztási aránya, egységes tagdíja:

A) Beolvadó pénztár taglétszámának alakulása 2008-2011.09.30-i vagyonmérleg tervezet alapján

2008	2009	2010	2011. III. negyedév
9 239	8 906	8 176	7 602

B) Beolvadó pénztár vagyonának alakulása 2008-2011.09.30-i vagyonmérleg tervezet alapján

2008	2009	2010	2011. III. negyedév
8.795 millió Ft	9.062 millió Ft	8.759 millió Ft	8.290 millió Ft

C) Beolvadó pénztár tartalékok közötti felosztási aránya 2011. évben:

	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
minden esetben	94,5%	5,4%	0,1%

D) Beolvadó pénztár egységes tagdíja 2011. évben: 2.500,- Ft/hó

Jogutód pénztár taglétszáma, vagyona, tartalékok közötti felosztási aránya, egységes tagdíja:

A) Jogutód pénztár taglétszámának alakulása 2011.09.30-i vagyonmérleg tervezet alapján

2011. III. negyedév
230 729

B) Jogutód pénztár vagyonának alakulása 2011.09.30-i vagyonmérleg tervezet alapján

2011. III. negyedév
117.353 millió Ft

C) Jogutód pénztár tartalékok közötti felosztási aránya 2012. évben:

	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
10 000 Ft éves befizetésig	90%	9,9%	0,1%
A 10 000 Ft és 333.333 Ft éves befizetés közötti részre	96%	3,9%	0,1%
A 333.333 Ft éves befizetés fölötti részre	99%	0,9%	0,1%

D) Jogutód pénztár egységes tagdíja 2012. évben: 4.000,- Ft/hó

13/2011. (XII.20.) küldöttközgyűlés határozat: A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a VPR szabályzat és a mellékletét képező Befektetési módosítását, a Pénztár 2012. évi évre érvényes befektetési politikáját (melynek hatályba lépése az önkéntes pénztári ág esetében a Pszáf engedély kiadása, de nem korábban, mint az egyesülés fordulónapja).

„5.3. Ingatlan vagyonértékelésére vonatkozó szabályok

a) A Pénztár közvetlen ingatlan befektetéseket nem végez, azonban ez nem zárja ki annak lehetőségét, hogy beolvadások révén a portfólióba ilyen eszközök kerüljenek.

b) A Pénztár a hozzá kerülő ingatlanokat saját vagyonkezelésébe veszi, azokat vagyonkezelésre nem adja át a Vagyonkezelő(k) részére, egyúttal a Pénztár – a pénztártagi érdekek szem előtt tartása mellett – törekszik a hozzá közvetett úton kerülő ingatlanok mihamarabbi értékesítésére, addig pedig a megfelelő hasznosításra.”

„Bef.pol. fedezeti portfólió

3. Fedezeti egyéni számlák portfóliók

3.1. A klasszikus portfólió összetétele

(...)

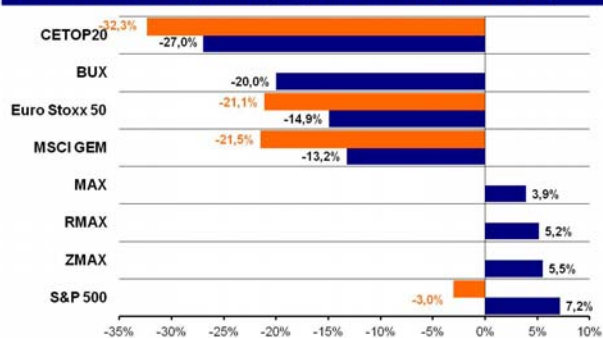
Referencia hozam számítása: RMAX index 100%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 0 max 2 év.”

15/2011. (XII.20.) küldöttközgyűlés határozat: A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal tudomásul vette a vagyongazdálkodó beszámolóját.

A Pénztári portfóliók teljesítménye 2010.12.31. és 2011.12.16. között:

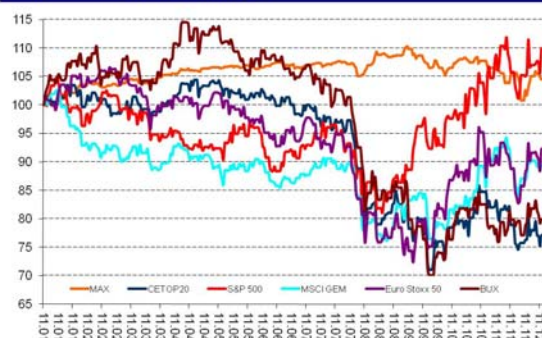
Portfóliókezelő alapok	Portfóliókezelői bruttó hozam	Benchmark hozam	Alul / Felülteljesítés	Kezdő dátum	Kezdő vagyon	Záró dátum	Záró vagyon
Magán Klasszikus	5,09%	5,15%	-0,06%	2010.12.31	8 532 262 033	2011.12.16	646 618 195
Magán Kiegyensúlyozott	1,06%	0,87%	0,19%	2010.12.31	82 953 639 888	2011.12.16	3 609 221 957
Magán Növekedési	-2,68%	-3,72%	1,05%	2010.12.31	311 109 247 377	2011.12.16	17 861 608 640
Magán Független	5,93%	5,15%	0,78%	2010.12.31	5 673 307 585	2011.12.16	211 030 715
Magán LIK_MUK	4,08%	4,99%	-0,91%	2010.12.31	143 188 381	2011.12.12	23 614 020
Önkéntes Klasszikus	5,18%	5,14%	0,03%	2010.12.31	3 560 742 448	2011.12.15	2 878 063 561
Önkéntes Kiegyensúlyozott	1,62%	1,60%	0,02%	2010.12.31	99 424 915 501	2011.12.15	94 365 217 461
Önkéntes Középutas	0,59%	0,18%	0,41%	2010.12.31	3 038 214 776	2011.12.15	3 043 914 282
Önkéntes Növekedési	-0,79%	-1,96%	1,18%	2010.12.31	3 671 118 265	2011.12.15	4 335 730 257
Önkéntes Kockázatvállaló	-8,97%	-11,78%	2,81%	2010.12.31	993 810 740	2011.12.15	1 296 833 318
Önkéntes Független	7,15%	5,14%	2,01%	2010.12.31	422 467 905	2011.12.15	595 629 845
Önkéntes Szolgáltatási	5,33%	5,14%	0,19%	2010.12.31	220 228 048	2011.12.15	231 369 488
Önkéntes LIK_MUK	5,02%	4,99%	0,03%	2010.12.31	1 052 317 295	2011.12.12	1 085 529 665

Főbb indexek YTD teljesítménye (HUF-ban és saját devizában)



Forrás: Bloomberg, Allianz Alapkezelő

Főbb indexek alakulása (HUF)



Forrás: Bloomberg, Allianz Alapkezelő