

Jegyzőkönyv
az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár küldöttközgyűléseiről

Hely: 1087 Budapest Könyves Kálmán krt. 48-52.
Időpont: 2012. március 28. 9⁴⁵ óra

3/2012/I. (III.28.) küldöttközgyűlés határozat: A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a beolvadó, a befogadó, ill. a jogutód pénztárak saját vagyommérlegeit.

Az Aranykorona Önkéntes Nyugdíjpénztár beolvadása kapcsán a beolvadás vonatkozásában a Pénztárnak, mint jogutód Pénztárnak az alábbi dokumentumokat kell elfogadnia:

Vagyommérlegek 2011.12.31-i fordulónapra:

- befogadó önkéntes
- befogadó magán
- befogadó egyesített, összesített
- beolvadó (Aranykorona Önkéntes Nyugdíjpénztár)
- jogutód magán
- jogutód önkéntes
- jogutód egyesített összesített
- beolvadó pénztárak éves beszámolójának elfogadása (mely utolsó kérdéskör az éves beszámoló napirendi pont alatt kerül megtárgyalásra)

A 2011.09.30-i időpontra vonatkozóan a beolvadó pénztár és a befogadó pénztár is elkészítették a saját különálló végleges vagyommérlegeiket, továbbá a befogadó pénztár elkészítette az ügynevezett jogutód végleges vagyommérlegeket is (melyek tartalmazzák az Aranykorona Nyugdíjpénztár és a befogadó pénztár önkéntes és magán nyugdíjpénztári ágának pénzügyi adatait is).

Ezek rövid összefoglalása:

A beolvadó Aranykorona Nyugdíjpénztár végleges vagyommérlege alapján

A mérleg főösszeg 7 928 748 e Ft

A saját tőke 90 378 eFt

A céltartalékok 7 836 223 eFt

A befogadó Allianz önkéntes nyugdíjpénztári ág végleges vagyommérlege alapján

A mérleg főösszeg 114 879 738 eFt

A saját tőke 714 816 eFt

A céltartalékok 113 391 755 eFt

A befogadó Allianz magán nyugdíjpénztári ág végleges vagyommérlege alapján

A mérleg főösszeg 23 258 959 eFt

A saját tőke 186 872 eFt

A céltartalékok 22 357 765 eFt

Az önkéntes jogutód pénztár végleges vagyommérlege alapján

A mérleg főösszeg 122 808 486 e Ft

A saját tőke 805 194 eFt

A céltartalékok 121 227 978 eFt

Az egyesített összesített jogutód végleges vagyommérlege alapján

A mérleg főösszeg 146 067 445 eFt

A saját tőke 992 066 eFt

A céltartalékok 143 585 743 eFt (fedezeti 136 308 886 eFt)

4/2012/I. (III.28.) küldöttközgyűlés határozat: A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár mindkét pénztári ágának 2011. évi éves beszámolóját.

Tekintettel a 2011. december 31./2012. január 1-jei fordulónappal történő beolvadásokra, a Pénztár mindkét pénztári ágának 2011. évi éves beszámolóját a Pénztár közgyűlése 2012. március 31-ig köteles elfogadni. Ennek megfelelően a Pénztár elkészítette és a könyvvizsgáló által levizsgáltatta a 2011. évi éves beszámolókat.

Az elmúlt évben a Pénztár arról számolt be, hogy a mérleg főösszeg (2010 évben) a két pénztárra együttesen megközelítette a 529,2 milliárdot, addig a 2011-es évben már csak 138,139 milliárdot tett ki (elsősorban a magánpénztári rendszer átalakításával magyarázható). Ebből az önkéntes pénztár mérleg főösszege megközelítően 114,879 milliárd a magán pénztáré pedig 23,26 milliárd. A fedezeti céltartalék önkéntes pénztár esetében 106,134 milliárd, magán pénztár esetében 22,327 milliárd volt.

A Pénztár taglétszáma összességében drasztikusan csökkent. Az önkéntes ág 1.921 fővel csökkent, így a záró létszám 223 682 fő, mely adat alapján a Pénztár a második legnagyobb önkéntes pénztár. Magán ág esetében 466.089 fővel csökkent a létszám az előzőekben körülírt okok miatt, így a záró létszám 11.164 fő volt. Ezzel a Pénztár az ötödik legnagyobb magánnyugdíjpénztár. Összesített taglétszámban a Pénztár a 2. legnagyobb pénztár vagyunk.

A pénztári vagyon önkéntes pénztár esetében 107,884 milliárdra, magán pénztár esetében pedig 23,136 milliárdra változott. Vagyonban a két ág együttesen 74,90 %-kal csökkent. Ezzel a vagyon tekintetében a Pénztár a 3. helyen áll.

Az önkéntes ág esetében a vagyonkezelői bruttó hozam középutas portfólió esetében 0,56%, klasszikus portfólió esetében 5,27%, kiegyensúlyozott portfólió esetében 0,91%, növekedési portfóliónál 0,31%, kockázatvállaló portfólió esetében -4,60%, szolgáltatási portfóliónál 5,54%, a magán ág esetében pedig klasszikus portfóliónál 5,13 %, kiegyensúlyozott portfólió esetében 0,65%, növekedési portfóliónál -1,40% volt.

A fedezet egyéni számlák benchmark hozama önkéntes pénztár esetében klasszikus portfólió 5,17%, kiegyensúlyozott portfólió 0,88%, növekedési portfólió -1,00%, kockázatvállaló portfólió -7,76%, szolgáltatási portfólió 5,17%; a magán pénztár esetében a klasszikus portfólióban 5,17%, a kiegyensúlyozott portfólió 0,45%, a növekedési portfólió -2,52% volt.

Pénztár működési eredménye önkéntes ág esetében -197 256 eFt volt. A Pénztár tárgyévi eredménye és az előző évek eredménye (tartaléktőke) együttes állománya 714 816 eFt volt, tehát a pénztár zavartalan működése biztosított.

A magán-nyugdíjpénztári működés eredménye -57 341 eFt volt, ennek hatására a tartaléktőkével együtt a saját tőke záró állománya 186 872 eFt volt.

A magán pénztári ág esetében az adóhatóság által átutalt munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések állománya 184 165 eFt volt, mely a rendszer sajátosságaiból adódóan nem számít magas összegnek

Az egyéb munkáltatói függő tételek állománya 21 294 eFt volt.

A könyvvizsgáló elvégezte a Pénztár önkéntes nyugdíjpénztári ágára vonatkozó 2011. évi beszámoló könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2011.12.31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 114.879.738 E Ft –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredmény kimutatásból – melyben a működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye 150.488 E Ft veszteség, a fedezeti céltartalék képzés 10.315.425 E Ft, a likviditási és kockázati céltartalék képzés pedig 49.744 E Ft –, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A könyvvizsgálat során az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár önkéntes nyugdíjpénztári ágazat éves pénztári beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgálta, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szerzett arról, hogy az éves pénztári beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleménye szerint az éves pénztári beszámoló az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár önkéntes nyugdíjpénztári ágazat 2011. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Elvégezte az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár önkéntes nyugdíjpénztári ágazat mellékelt 2011. évi üzleti jelentésének vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért. A könyvvizsgáló felelőssége ezen üzleti jelentés és a 2011. évi éves pénztári beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munka az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Nyugdíjpénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleménye szerint az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár önkéntes nyugdíjpénztári ágazat 2011. évi üzleti jelentése az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár önkéntes nyugdíjpénztári ágazat 2011. évi éves pénztári beszámolójának adataival összhangban van.

A könyvvizsgáló elvégezte a Pénztár magánpénztári ága 2011. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely a 2011.12.31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 23.258.959 E Ft –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredmény kimutatásból – melyben a működés mérleg szerinti eredménye 6.390 E Ft veszteség, a fedezeti céltartalék képzés 15.439.423 E Ft, a likviditási és kockázati céltartalék képzés pedig 249 E Ft –, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A könyvvizsgálat során az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár magánnyugdíjpénztári ágazat éves pénztári beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgálta, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szerzett arról, hogy az éves pénztári beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleménye szerint az éves pénztári beszámoló az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár magánnyugdíjpénztári ágazat 2011. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Elvégezte az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár magánnyugdíjpénztári ágazat mellékelt 2011. évi üzleti jelentésének vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért. A könyvvizsgáló felelőssége ezen üzleti jelentés és a 2011. évi éves pénztári beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munka az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Nyugdíjpénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleménye szerint az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár magánnyugdíjpénztári ágazat 2011. évi üzleti jelentése az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár magánnyugdíjpénztári ágazat 2011. évi éves pénztári beszámolójának adataival összhangban van.

A könyvvizsgáló elvégezte a Pénztár 2011. évi éves egyesített beszámolójának könyvvizsgálatát, mely a 2011.12.31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 138.138.697 E Ft –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból – melyben a működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (önkéntes nyugdíjpénztári ág) 150.488 E Ft veszteség, a működés tárgyévi eredménye (magánnyugdíjpénztári ág) 6.390 E Ft veszteség – áll.

A könyvvizsgálat során az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár egyesített éves pénztári beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgálta, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szerzett arról, hogy az egyesített éves pénztári beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleménye szerint az egyesített éves pénztári beszámoló az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár 2011. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Elvégezte az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár melléklet 2011. évi üzleti jelentésének vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért. A könyvvizsgáló felelősége ezen üzleti jelentés és a 2011. évi éves pénztári beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munka az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Nyugdíjpénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleménye szerint az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár 2011. évi üzleti jelentése az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár 2011. évi egyesített éves pénztári beszámolójának adataival összhangban van.

5/2012/I. (III.28.) küldöttközgyűlés határozat: A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a letétkezelő beszámolóját.

Letétkezelő beszámolója

A Letétkezelő a rendelkezésére bocsátott Befektetési Politikában felállított és törvényi limitek napi figyelését látja el. A limitfigyelés részleteit a naponta elküldött eszközérték tartalmazza. Az esetleges törvényi limitsértést a Letétkezelő jelenti a Felügyeletnek.

Továbbá tájékoztat, hogy a magánnyugdíjpénztári ágban összesen 1856 értékpapír tranzakció került elszámolásra, melyből 1337 kötvény típusú tranzakció, 519 részvény típusú tranzakció volt. Az önkéntes nyugdíjpénztári ágban összesen 2876 értékpapír tranzakció került elszámolásra, ebből 1943 kötvény típusú tranzakció, 933 részvény típusú tranzakció volt. A Vagyonkezelő törekszik a fizetés ellenében (RvP - DvP) történő elszámolásra (magánnyugdíj-pénztári ág esetében a tranzakciók 90%-ban, az önkéntes pénztári ág esetében 97% -ban), kizárva a pénz és értékpapír elszámolás különválásából fakadó kockázatot. A Magán pénztári ág állománya jelentősen (420 milliárdról 23 milliárdra) csökkent 2011. május és június folyamán, a nyugdíjpénztári rendszer állami átalakításának következtében. Az Önkéntes ág estében pedig a Pénztár sikeresen bonyolította le az Aranykorona Önkéntes Nyugdíjpénztár beolvadását.

A Vagyonkezelővel való kapcsolattartás vonatkozásában tájékoztatja a megjelenteket, hogy a többéves sikeres együttműködésnek köszönhetően továbbra is zökkenőmentesen működik a napi kapcsolattartás. A Vagyonkezelő törekszik az elszámolási megbízásokra vonatkozó határidők betartására és a belföldi elszámolási megbízásokat a Letétkezelő Spectra (elektronikus banki rendszer) értékpapír moduljának segítségével küldi meg a Letétkezelőnek. Így a belföldi elszámolások esetén megvalósul a Vagyonkezelő és a Letétkezelő között a teljesen automatizált, zárt rendszeren keresztül történő adat- és információátvitel. 2011. évben folytatódott a Vagyonkezelő és a Letétkezelő közötti elektronikus kapcsolat fejlesztése, melynek eredményeként 2012-re a külföldi elszámolások esetében is a komplett, Spectra elektronikus rendszer használata a cél.

6/2012/I. (III.28.) küldöttközgyűlés határozat: A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár Igazgatótanácsa 2011. évi beszámolóját.

A Nyugdíjpénztár Igazgatótanácsa (továbbiakban IT) 2011. évben is az Önkéntes Kölcsönös és a Magánnyugdíj pénztárakról szóló törvények, a Számviteli törvény, valamint azok gazdálkodásáról, beszámoló és könyvvezetési kötelezettségeiről szóló Kormányrendeletek, továbbá az Alapszabályban, Ügyrendjében foglaltak szerint szervezte és végezte munkáját.

Az IT 2011. évre is éves munkaterv szerint, a korábban kialakított témafelelősi rendszerben dolgozott.

Az IT személyi összetétele az év közben változott, új tagként Marusinecz Tamás, Kristóf Orsolya, majd az év végén Weigert Zsanett került megválasztásra.

Az Aranykorona Önkéntes Nyugdíjpénztár beolvadását követően a jogutód pénztár vonatkozásában az Igazgatótanács, mint testület került újraválasztásra.

Az IT 2011. év folyamán 12 ülést tartott.

Az IT elnöke részt vett és véleményt nyilvánított az Ellenőrző Bizottság egyes ülésein, álláspontját az IT tagokkal, kiemelten az érintett téma felelőseivel egyeztetve alakította ki.

Az IT munkája során többek között

- előkészítette a közgyűlések összehívását, azok előterjesztéseit, majd levezette a közgyűléseket
- megvizsgálta a 2010. évi éves beszámolót, 2012. évi pénzügyi terveket
- Alapszabály, IT hatáskörébe tartozó szabályzatok naprakészességét biztosította
- Rendszeresen beszámoltatta a pénztár munkaszervezetét, vagyongekezelőt, befektetésekért felelős vezetőt, belső ellenőrzést, adatvédelemért felelős vezetőt
- Döntést hozott a pénztári szabályzatokban és jogszabályokban előírt kérdéskörökben (pl. tagi kölcsön kamat-, költségmértékének megállapítása)
- Vizsgálta a Pszáf határozatokban foglalt kötelezettségek megvalósulását, intézkedési terveket készített
- Ellenőrizte a Pszáf 2010. szeptember, októberben tartott átfogó vizsgálatával kapcsolatosan 2011. évben kézhez vett Pszáf határozatban foglaltak végrehajtását
- A mindenkori piaci helyzethez alakította a Pénztár befektetési politikáját
- A magánpénztári jogszabályok 2010. év utolsó negyedétől tapasztalt folyamatos változásaira tekintettel üléseit gyakrabban összehívta, hogy a felmerülő kihívásokra, feladatokra megtörténhessenek az azonnali reakciók (pl. egyeztetések Pszáf-al, pénzügyi tervek kapcsán könyvvizsgálóval, határidős feladatok kijelölése, ellenőrzése). A Tb. rendszerbe történő visszalépéssel kapcsolatos eljárások koordinálása, beszámoltatás, az új helyzetnek megfelelő döntések meghozatala (pl. költségcsökkentési lépések)
- 2011. évben a Pénztár 1 pénztár beolvadását folytatta le, hozta meg a kapcsolódó döntéseket (tagozat, küldötti körzet létrehozása) és készítette elő a szükséges előterjesztéseket (közgyűlés).
- 2011. év őszén a Pénztár magánnyugdíjpénztári ága működőképességének, a tagok részvételi jogosultságának biztosítása érdekében megszervezte összehívta az érintett körzetekben a küldöttválasztó közgyűléseket

7/2012/I. (III.28.) küldöttközgyűlés határozat: A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár Ellenőrző Bizottsága 2011. évi beszámolóját.

A Nyugdíjpénztár Ellenőrző Bizottsága (továbbiakban EB) 2011. évben is az Önkéntes Kölcsönös és a Magánnyugdíj pénztárakról szóló törvények, a Számviteli törvény, valamint azok gazdálkodásáról, beszámoló és könyvvezetési kötelezettségeiről szóló Kormányrendeletek, továbbá az Alapszabályban, Ügyrendjében foglaltak szerint szervezte és végezte munkáját.

Az EB 2011. évre is éves munkaterv szerint, a korábban kialakított ügyrendjének megfelelően dolgozott.

Az EB személyi összetétele az év közben változott, a jelenlegi tisztségviselők a 2011.március 31-i közgyűlésen lettek megválasztva.

Az EB elnöke részt vett és véleményt nyilvánított az Igazgatótanács egyes ülésein, álláspontját az EB tagokkal egyeztetve alakította ki.

Az EB munkája során többek között

- Munkatervének kialakítása során a tárgyévben is kiemelkedő fókuszot szánt a felügyeleti megállapítások nyomon-követésének, illetve hangsúlyt helyezett a belső ellenőrzés megállapításai alapján készült intézkedési tervek megvalósulásának szigorú után-követésére.
- Az EB saját munkatervét, valamint a belső ellenőrzés 2011. évi munkatervét módosításokkal elfogadta.
- Az EB megvizsgálta és egyhangúlag elfogadta a beolvadó Gázszolgáltatók és a Napfény önkéntes nyugdíjpénztár, valamint a befogadó, illetve a jogutód pénztárak saját vagyommérlegeit, azok közgyűlés elé terjesztését.
- Az EB megvizsgálta és egyhangúlag elfogadta a Pénztár mindkét pénztári ágának 2010. évi éves beszámolóját.
- Az EB alkalmanként megvizsgálta és egyhangúlag elfogadta a módosítással egységes szerkezetbe foglalt Alapszabályt, a módosított Befektetési politikát, a Szolgáltatási szabályzat módosításait, az önkéntes ágazat VPR szabályzatát.
- Az EB egyhangúlag elfogadta a Pénztár módosított pénzügyi terveit.
- Az EB kiírta a könyvvizsgáló megválasztására irányuló pályázatot, elbírálta a pályázatokat és a közgyűlés felé elfogadásra javasolta.

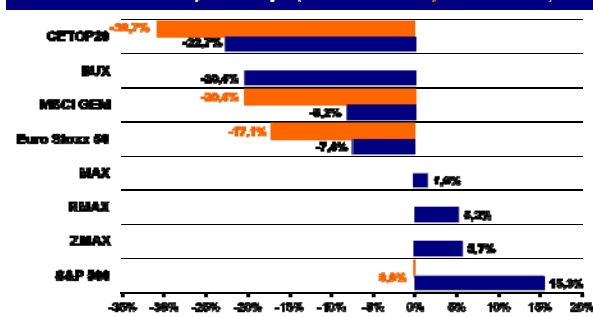
- az EB egyhangú határozata alapján javaslatot tett a könyvvizsgálói szerződés lejárta miatt szükségessé váló új, pénztári könyvvizsgáló megválasztására irányuló nyílt pályázat kiírására, majd a pályázatok beérkezése után javaslatot tett a közgyűlés részére az EB által támogatott pályázatokra vonatkozóan.

8/2012/I. (III.28.) küldöttközgyűlés határozat: A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a vagyonkezelő beszámolóját.

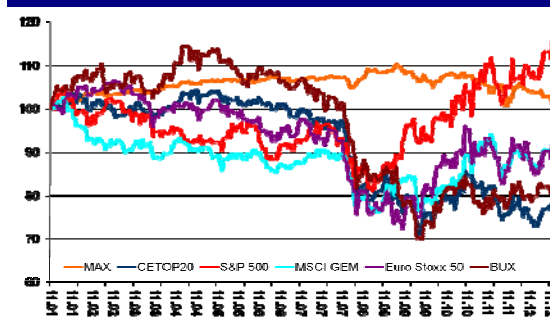
A vagyonkezelő képviselője meghívásának eleget téve rendszeresen részt vett az Igazgatótanács ülésen, beszámolt az elért eredményekről, tájékoztatást adott a piaci folyamatokról. Tájékoztat, hogy a vagyonkezelő a Letétkezelővel, illetve a Pénztár befektetésekért felelős vezetőjével napi kapcsolatot tart. Tájékoztat továbbá, a pénztári portfóliók teljesítményének alakulásáról 2011. január 1. és 2011. december 31. között:

Portfóliókezelte alapok	Portfóliókezelői bruttó hozam	Benchmark hozam	Alul / Felülteljesítés	Kezdő dátum	Kezdő vagyon	Záró dátum	Záró vagyon
Magán Klasszikus	5,13%	5,17%	-0,04%	2010.12.31	8 532 262 033	2011.12.31	643 907 480
Magán Kiegyensúlyozott	0,65%	0,45%	0,20%	2010.12.31	82 953 639 888	2011.12.31	3 584 267 502
Magán Növekedési	-1,40%	-2,52%	1,11%	2010.12.31	311 109 247 377	2011.12.31	18 103 276 324
Magán Független	6,19%	5,17%	1,03%	2010.12.31	5 673 307 585	2011.12.31	207 278 299
Magán LIK_MUK	4,42%	5,17%	-0,75%	2010.12.31	143 188 381	2011.12.31	23 690 186
Önkéntes Klasszikus	5,27%	5,17%	0,10%	2010.12.31	3 560 742 448	2011.12.31	2 902 425 620
Önkéntes Kiegyensúlyozott	0,91%	0,88%	0,03%	2010.12.31	99 424 915 501	2011.12.31	94 205 927 671
Önkéntes Középutas	0,56%	0,07%	0,49%	2010.12.31	3 038 214 776	2011.12.31	3 045 097 426
Önkéntes Növekedési	0,31%	-1,00%	1,31%	2010.12.31	3 671 118 265	2011.12.31	4 446 227 309
Önkéntes Kockázatvállaló	-4,60%	-7,76%	3,17%	2010.12.31	993 810 740	2011.12.31	1 379 915 257
Önkéntes Független	7,52%	5,17%	2,36%	2010.12.31	422 467 905	2011.12.31	431 091 929
Önkéntes Szolgáltatási	5,54%	5,17%	0,37%	2010.12.31	220 228 048	2011.12.31	227 714 270
Önkéntes LIK_MUK	5,33%	5,17%	0,16%	2010.12.31	1 052 317 295	2011.12.31	1 064 636 737

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



Főbb indexek alakulása (HUF-ban)



9/2012/I. (III.28.) küldöttközgyűlés határozat: A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta az ingatlanértékelő beszámolóját.

Az Aranykorona Önkéntes Nyugdíjpénztár tulajdonában a tárgyév végén egy ingatlan volt, amelyet a 2007. július 25-én kelt adásvételi szerződéssel vásárolt meg. Az ingatlan természetben a Budapest, V. ker. Bajcsy-Zsilinszky E. út 62. szám földszintjén fekszik iroda megjelöléssel. Az ingatlant a Budapest Fővárosi Kormányhivatal Bp-i 2. számú Körzeti Földhivatala a 24837/0/A/3. helyrajzi számon tartja nyilván.

A Nyugdíjpénztár 2008-ban jelentős fejlesztést hajtott végre az ingatlanon, mely fejlesztés egy része építési engedélyhez kötött átalakítás volt. A fejlesztés 2008 augusztusában lezárult. Az építési engedélyhez kötött átalakítások használatbavételi engedélye 2008. december 31-én vált jogerőssé.

Az Estrade Kft. a tárgyévben negyedévente készített értékelést az ingatlanról kapcsolatban.

Az ingatlan valós piaci értéke 2011.03.31-i értéknápra bruttó 181.125.000,- Ft-ban került megállapításra, mely érték a tárgyév utolsó napjáig nem változott.

A tárgyévi értékelés az ingatlanpiac változásaival összhangban alakult.

Valamennyi fentiekben ismertetett érték az általános forgalmi adót is tartalmazza.

Az ingatlan nettó piaci forgalmi értéke 144.900.000,- Ft, amely az ingatlan értékesítése esetén a minimálisan megállapítható eladási ár.

Az ingatlan az ingatlan-nyilvántartásban 342 m² alapterülettel szerepel, azonban az Aranykorona Önkéntes Nyugdíjpénztár a felújítást, átépítést követően hivatalosan felmértette, melynek eredményeként megállapítható, hogy az ingatlan hasznos alapterülete 405 m². A galériának nevezett ingatlanrész önálló szintnek, az alapterület részének tekinthető.

Az ingatlan per, teher és igénymentes, önállóan forgalomképes, iroda megjelölésű társasházi albetét.

Az Aranykorona Önkéntes Nyugdíjpénztár a tárgyévben bérbe adta az ingatlan néhány kirakatát, valamint 3 alkalommal közgyűlést tartott az ingatlan tanácsstermében, valamint 2011. május 1-től az ügyfélszolgálat részben használatba vette az ingatlant.

A bérbeadás, hasznosítás együttes éves díjbevétele 2.110.600,- Ft volt. Az alkalmazott hozamszámításon alapuló ingatlanértékelői megállapítások negyedévente aktualizálásra kerültek. Az Aranykorona Önkéntes Nyugdíjpénztár a használatba vett helyiségek után havi 233.200,- Ft hasznosítási díjat vezet át a működési tartalékból a fedezeti tartalék „Mérsékelt kockázatú” portfoliójába. A bérleti és hasznosítási díjak meghatározása összhangban volt az értékeléssel, azok áfa mentesen kerültek megállapításra.

A Pénztár az ingatlan értékesítésére, ill. bérbeadás útján történő hasznosítására törekszik. Az ingatlan jelenleg is per-, teher és igénymentes, társasházi albetét.

10/2012/I. (III.28.) küldöttközgyűlés határozat: az önkéntes küldöttközgyűlés egyhangú határozattal a Pénztár önkéntes és magánnyugdíjpénztári ágának szétválását, a szétválás fordulónapjaként 2012. április 1-je meghatározását elfogadta.

11/2012/I. (III.28.) küldöttközgyűlés határozat: a magán küldöttközgyűlés egyhangú határozattal a Pénztár önkéntes és magánnyugdíjpénztári ágának szétválását, a szétválás fordulónapjaként 2012. április 1-je meghatározását elfogadta.

12/2012/I. (III.28.) küldöttközgyűlés határozat: az önkéntes küldöttközgyűlés egyhangú határozattal a vagyonmérleg/leltár tervezetek fordulónapjának 2011. december 31-e meghatározását elfogadta.

13/2012/I. (III.28.) küldöttközgyűlés határozat: a magán küldöttközgyűlés egyhangú határozattal a vagyonmérleg/leltár tervezetek fordulónapjának 2011. december 31-e meghatározását elfogadta.

14/2012/I. (III.28.) küldöttközgyűlés határozat: az önkéntes küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Fandangó Audit Kft.-vel kötött előzetes megállapodást az átalakulási vagyonmérleg/leltár tervezetek ellenőrzésére.

15/2012/I. (III.28.) küldöttközgyűlés határozat: a magán küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Fandangó Audit Kft.-vel kötött előzetes megállapodást az átalakulási vagyonmérleg/leltár tervezetek ellenőrzésére.

16/2012/I. (III.28.) küldöttközgyűlés határozat: az önkéntes küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár ágazatainak szétválását követően létrejövő jogutód Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár és Szövetség Magánnyugdíjpénztár között a Pénztár közös vagyona és jogok-, kötelezettségei megosztását.

- a Pénztár közgyűlés által választott tisztségviselőinek jogutódja a javaslat szerint az önkéntes nyugdíjpénztári ág jogutód pénztára azzal, hogy ezen tisztségviselőinek megerősítésére a következő közgyűlésen sor kerül,

- a Pénztár alkalmazottainak, munkaszervezetének általános jogutódja a javaslat szerint az önkéntes nyugdíjpénztári ág jogutód pénztára,
- a Pénztár szerződésekben történő jogutódlása során az egyes pénztári ágakat érintő szerződések jogutódja az adott nyugdíjpénztári ág jogutód pénztára, (a vegyes szerződések jelentős része szerződés módosítás keretében ágazatokra történő megbontás útján szétválasztásra került);
- a Pénztár szerződésekben történő jogutódlása során az egyes pénztári ágakat érintő szabályokat egyetlen dokumentum keretein belül rendező szerződések esetében a szerződések módosítását, külön-külön pénztári ágakra történő bontását kell kezdeményezni. Amennyiben ezen szerződések ágazatokra történő szétválasztása nem lehetséges, úgy jogutód minden esetben az önkéntes nyugdíjpénztári ág jogutódja,
- egyebekben az előzőekben nem rendezett kérdésekben jogutód a javaslat szerint az önkéntes nyugdíjpénztári ág jogutód pénztára

17/2012/L. (III.28.) küldöttközgyűlés határozat: a magán küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár ágazatainak szétválását követően létrejövő jogutód Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár és Szövetség Magánnyugdíjpénztár között a Pénztár közös vagyona és jogok-, kötelezettségei megosztását.