

**Jegyzőkönyv**  
**az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár megismételt küldöttközgyűléseiről**

Hely: 1087 Budapest Könyves Kálmán krt. 48-52.  
Időpont: 2012. március 28. 10<sup>45</sup> óra

**3/2012/II. (III.28.) küldöttközgyűlés határozat: az önkéntes küldöttközgyűlés egyhangú határozattal a Pénztár, önkéntes és magánpénztári ágazatának szétválását, az egyes ágazatok jogutód pénztárként történő további működését, a szétválásra vonatkozó Átalakulási tervet elfogadta.**

**Döntés a szétválásról és az Átalakulási tervről**

A Nyugdíjpénztár átalakulása során tevékenységi engedéllyel rendelkező vegyes nyugdíjpénztárként a vonatkozó jogszabályi (Mpt. 81/B.§ és Öpt. 44/B.§) előírásoknak megfelelően szétválik, melynek eredményeként az egyes ágazatok külön-külön önálló jogi személyként működnek tovább.

A Nyugdíjpénztár átalakulásának célja, hogy a megváltozott és folyamatosan változó, az egyes ágazatokat eltérően érintő jogszabályi környezetre és ezek alapján kialakuló és változó piaci igényekre az ágazatok külön-külön gyorsabban, hatékonyabban tudjanak reagálni, működési környezetük letisztultabb legyen.

Mindez érinti különösen a magánnyugdíjpénztári ágazatot, tekintettel arra, hogy a 2012. január 1-jétől a véglegesen megszűnő járulék jellegű nyugdíjpénztári befizetések miatt a magánnyugdíjpénztárak működési költségeinek fedezete nem biztosított (a tagok önkéntes befizetéseiből csak minimális összeget, 0,9 százalékot vonhatnak le), ami az egyes pénztárak működési tartalékainak kimerülését és rövidebb-hosszabb időn belül a pénztárak megszűnését okozhatja. Ezen folyamat már jelenleg is megfigyelhető, várhatóan a magánnyugdíjpénztárak közül hosszú távon néhány maradhat fenn.

A pénztárak megszűnése, összeolvadása várhatóan fokozatosan fog megtörténni. A Pénztár hosszabb távon is fenn kíván maradni, melynek érdekében legfontosabb feladata egy olyan – egyik pénzügyi szolgáltatóhoz sem kapcsolódó – magánnyugdíjpénztár kialakítása, amely függetlenségével együttműködést kínál a magánpénztári piac többi szereplőjének, ezáltal megteremtve a létszámnövekedésből fakadó mind magasabb költséghatékonyság elérésének lehetőségét. E cél érdekében javasolt a Pénztárnak lépéseket tennie egy független, önálló magánnyugdíjpénztár kialakítása irányába és meghozni az ehhez szükséges legfontosabb döntéseket.

A szétváláson kívül a függetlenségét megalapozandó az új Pénztár székhelye, munkaszervezete is megváltozik, egyúttal az informatika és egyéb szolgáltatások terén is függetlenedik az Allianz csoporttól, továbbá a soron következő közgyűlés napirendjén szerepel új vezető tisztségviselők megválasztása is. Tehát minden vonatkozásban új Pénztárként, pénzügyi szolgáltatóktól függetlenül, önállóan működne.

Az Allianz Hungária Önkéntes- és Magánnyugdíjpénztár önkéntes nyugdíjpénztári ágazatának valamennyi joga és kötelezettsége általános jogutódként a létrejövő önkéntes nyugdíjpénztárt illeti, illetve terheli, melynek

- teljes neve: Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár  
- rövidített neve: Allianz Hungária Nyugdíjpénztár  
- székhelye: 1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 48-52.

Az Allianz Hungária Önkéntes- és Magánnyugdíjpénztár magánnyugdíjpénztári ágazatának valamennyi joga és kötelezettsége általános jogutódként a létrejövő magánnyugdíjpénztárt illeti, illetve terheli, melynek

- teljes neve: Szövetség Magánnyugdíjpénztár  
- rövidített neve: Szövetség Nyugdíjpénztár  
- székhelye: 1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 76.

A szétválás tervezett dátuma: 2012. március 31. és 2012. április 1. fordulónapja

Az átalakulás vagyonszerzői tervezeteinek könyvvizsgálatára a Pénztár előző közgyűlésén az átalakulási tervben foglaltaknak megfelelően a Fandangó Audit Kft.-t (1131 Budapest, Jégyvár u.9., adószám: 13824761-2-41, képviseli Vida Géza könyvvizsgáló) választotta meg.

A Jogutódlással kapcsolatosan általánosan érvényesülő, előző közgyűlésen részletesen ismertetett és elfogadott, az átalakulási tervben is fellelhető szabály, hogy a Nyugdíjpénztár kizárólagosan önkéntes nyugdíjpénztári ágazatához kötődő jogok és kötelezettségek (szerződések, munkajogviszonyok stb.) általános jogutódja a Jogutód Önkéntes nyugdíjpénztár, míg kizárólagosan magánnyugdíjpénztári ágazatához kötődő jogok és kötelezettségek általános jogutódja a Jogutód Magánnyugdíjpénztár, (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. Mindezekon túlmenően a Pénztár szétválasztotta és kialakította a jogutód pénztárak teljes szabályzati rendszerét (beleértve a jogutód pénztárak Alapszabályát, SzMSz-ét is).

A Pénztár megválasztott vezető tisztségviselői a jogutód önkéntes pénztárban kerülnek ismételt megválasztásra, a jogutód magánpénztárban új tisztségviselők megválasztására kerül sor, ennek keretében a Pénztár nyílt pályázatot írt ki a jogutód magánnyugdíjpénztár ügyvezető igazgatói tisztség betöltésére, melynek értékelésére és az ügyvezető igazgató kinevezésére az újonnan felálló Igazgatótanács lesz jogosult. A vezető tisztségviselők megválasztására külön pont alatt kerül sor. Mindezekon túl a Pénztár alkalmazottainak, munkaszervezetének általános jogutódja az önkéntes nyugdíjpénztári ág jogutód pénztára.

Az átalakulás további részletes szabályait az Átalakulási Terv tartalmazza.

**4/2012/II. (III.28.) küldöttközgyűlés határozat: a magán küldöttközgyűlés egyhangú határozattal a Pénztár, önkéntes és magánpénztári ágazatának szétválását, az egyes ágazatok jogutód pénztárként történő további működését, a szétválásra vonatkozó Átalakulási tervet elfogadta.**

**5/2012/II. (III.28.) küldöttközgyűlés határozat: az önkéntes küldöttközgyűlés egyhangú határozattal a Pénztár, mint jogelőd pénztár önkéntes és magánpénztári ágának, valamint egyesített összesített vagyonszerzői/leltár tervezetét, követelések, kötelezettségek állományát elfogadta.**

A Pénztár elkészítette, a könyvvizsgáló pedig levizsgálta a Pénztár Aranykorona beolvadó nyugdíjpénztár beolvadása előtti, 2011. december 31-i állapotot tükröző tervezeteit, illetve a beolvadó Aranykorona Nyugdíjpénztár adataival kiegészített, szintén 2011. december 31-re elkészített tervezeteit is. A következőkben vagyonszerzői tervezet alatt mindkét típusú vagyonszerzői-tervezetet érteni kell.

**6/2012/II. (III.28.) küldöttközgyűlés határozat: a magán küldöttközgyűlés egyhangú határozattal a Pénztár, mint jogelőd pénztár önkéntes és magánpénztári ágának, valamint egyesített összesített vagyonszerzői/leltár tervezetét, követelések, kötelezettségek állományát elfogadta.**

**7/2012/II. (III.28.) küldöttközgyűlés határozat: az önkéntes küldöttközgyűlés egyhangú határozattal a jogutód önkéntes nyugdíjpénztár vagyonszerzői/leltár tervezetét, követelések, kötelezettségek állományát elfogadta.**

**8/2012/II. (III.28.) küldöttközgyűlés határozat: a magán küldöttközgyűlés egyhangú határozattal a jogutód önkéntes nyugdíjpénztár vagyonszerzői/leltár tervezetét, követelések, kötelezettségek állományát elfogadta.**

**9/2012/II. (III.28.) küldöttközgyűlés határozat: az önkéntes küldöttközgyűlés egyhangú határozattal a jogutód magánnyugdíjpénztár vagyommérleg/leltár tervezetét, követelések, kötelezettségek állományát elfogadta.**

**10/2012/II. (III.28.) küldöttközgyűlés határozat: a magán küldöttközgyűlés egyhangú határozattal a jogutód magánnyugdíjpénztár vagyommérleg/leltár tervezetét, követelések, kötelezettségek állományát elfogadta.**

**11/2012/II. (III.28.) küldöttközgyűlés határozat: az önkéntes küldöttközgyűlés egyhangú határozattal a jogutód Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár Alapszabályát elfogadta.**

A jogutód önkéntes nyugdíjpénztár Alapszabálya a Pénztár korábbi alapszabályának önkéntes pénztári ágra vonatkozó, illetve a két nyugdíjpénztári ágat egységesen érintő szabályokat tartalmazza. Ezeken túlmenően az előterjesztés a pénztári Alapszabály 7.5. pont második bekezdését a pénztári eljárások egyértelműbbé tétele, szabályok egységesítése miatt az alábbiak szerint javasolja kiegészíteni, módosítani:

A tag e nyilatkozatától egy pénzügyi éven belül nem térhet el. Amennyiben a tag az a) vagy b) pont szerinti választással él, tagsági viszonya akkor szűnik meg, amikor a pénztár a taggal szembeni szolgáltatási kötelezettségének maradéktalanul eleget tett. **Ha a nyugdíjkorhatár elérését követően a pénztártag tagdíjfizetési kötelezettségének az esedékességtől számított 3 hónapon át nem tesz eleget, akkor – amennyiben a pénztártag egyéni számláján található jóváírás - a pénztár eltérő rendelkezés hiányában ezt a tagi magatartást úgy értékeli, mintha a tag a 7.5. pont d) bekezdésében meghatározott lehetőséggel kívánna élni.**

**12/2012/II. (III.28.) küldöttközgyűlés határozat: a magán küldöttközgyűlés egyhangú határozattal a jogutód Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár Alapszabályát elfogadta.**

**13/2012/II. (III.28.) küldöttközgyűlés határozat: az önkéntes küldöttközgyűlés egyhangú határozattal a Pénztár önkéntes nyugdíjpénztári ágazati szabályzatait a jogutód Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár szabályzataiként elfogadta.**

A Pénztár kizárólag önkéntes nyugdíjpénztári ágát érintő szabályokat tartalmazó szabályzatainak általános jogutódja az önkéntes nyugdíjpénztári ág jogutód pénztára. Tájékoztat továbbá, hogy a Pénztár munkaszervezete elvégezte a Pénztár azon szabályzatainak kettébontását, melyek a két nyugdíjpénztári ágra vonatkozóan egységesen állapítottak meg szabályokat, valamint a szükségtelenné vált szabályzatok hatályon kívül helyezését.

Mindezek alapján ismerteti a pénztár önkéntes nyugdíjpénztári ága jogutód pénztárának, az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár szabályzatai rendszerét.

**14/2012/II. (III.28.) küldöttközgyűlés határozat: a magán küldöttközgyűlés egyhangú határozattal a Pénztár önkéntes nyugdíjpénztári ágazati szabályzatait a jogutód Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár szabályzataiként elfogadta.**

**15/2012/II. (III.28.) küldöttközgyűlés határozat: az önkéntes küldöttközgyűlés egyhangú határozattal a jogutód Szövetség Magánnyugdíjpénztár Szervezeti és Működési Szabályzatát elfogadta.**

A jogutód magánnyugdíjpénztár Szervezeti és Működési Szabályzata a Pénztár korábbi alapszabályának magánpénztári ágra vonatkozó, , illetve a két nyugdíjpénztári ágat egységesen érintő szabályokat tartalmazza.

**16/2012/II. (III.28.) küldöttközgyűlés határozat: a magán küldöttközgyűlés egyhangú határozattal a jogutód Szövetség Magánnyugdíjpénztár Szervezeti és Működési Szabályzatát elfogadta.**

**17/2012/II. (III.28.) küldöttközgyűlés határozat: az önkéntes küldöttközgyűlés egyhangú határozattal a Pénztár magánnyugdíjpénztári ágazati szabályzatait a jogutód Szövetség Magánnyugdíjpénztár szabályzataiként elfogadta.**

A Pénztár kizárólag magánnyugdíjpénztári ágát érintő szabályokat tartalmazó szabályzatainak általános jogutódja a magánnyugdíjpénztári ág jogutód pénztára. Tájékoztat továbbá, hogy a Pénztár munkaszervezete elvégezte a Pénztár azon szabályzatainak kettébontását, melyek a két nyugdíjpénztári ágra vonatkozóan egységesen állapítottak meg szabályokat, valamint a szükségtelenné vált szabályzatok hatályon kívül helyezését.

Mindezek alapján ismerteti a pénztár magánnyugdíjpénztári ága jogutód pénztárának, a Szövetség Magánnyugdíjpénztár szabályzatai rendszerét.

**18/2012/II. (III.28.) küldöttközgyűlés határozat: a magán küldöttközgyűlés egyhangú határozattal a Pénztár magánnyugdíjpénztári ágazati szabályzatait a jogutód Szövetség Magánnyugdíjpénztár szabályzataiként elfogadta.**

**20/2012/II. (III.28.) küldöttközgyűlés határozat: az önkéntes küldöttközgyűlés titkos szavazás útján, egyhangú határozattal az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár vezető tisztségviselőiként az előzőekben ismertetett vezető tisztségviselőkből álló testületek megválasztását elfogadta.**

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 Aliz Eszter	Ellenőrző bizottság tagja
Molnár András	Ellenőrző bizottság tagja

**21/2012/II. (III.28.) küldöttközgyűlés határozat: a magán küldöttközgyűlés titkos szavazás útján, egyhangú határozattal az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár vezető tisztségviselőiként az előzőekben ismertetett vezető tisztségviselőkből álló testületek megválasztását elfogadta.**

**23/2012/II. (III.28.) küldöttközgyűlés határozat: az önkéntes küldöttközgyűlés titkos szavazás útján, egyhangú határozattal a Szövetség Magánnyugdíjpénztár vezető tisztségviselőiként az előzőekben ismertetett vezető tisztségviselőkből álló testületek megválasztását elfogadta.**

A jogutód pénztár **Igazgatótanácsának tagjai:**

Kosztju Csilla	Igazgatótanács tagja, elnöke
Balázs Edina Bea	Igazgatótanács tagja
Gulyás Eszter	Igazgatótanács tagja

Kristyán Erika Katalin	Igazgatótanács tagja
Mezősi Mónika Zsuzsanna	Igazgatótanács tagja
Balla Szabolcs	Igazgatótanács tagja
Óbis Kitti	Igazgatótanács tagja

A jogutód pénztár **Ellenőrző Bizottságának tagjai:**

Kormos Krisztina	Ellenőrző bizottság tagja, elnöke
Dobos Rita	Ellenőrző bizottság tagja
Balogh Beatrix	Ellenőrző bizottság tagja
Riczmann Ákos	Ellenőrző bizottság tagja
Ujhelyi Tamás	Ellenőrző bizottság tagja

**24/2012/II. (III.28.) küldöttközgyűlés határozat: a magán küldöttközgyűlés titkos szavazás útján, egyhangú határozattal a Szövetség Magánnyugdíjpénztár vezető tisztségviselőiként az előzőekben ismertetett vezető tisztségviselőkből álló testületek megválasztását elfogadta.**

**25/2012/II. (III.28.) küldöttközgyűlés határozat: az önkéntes küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár mindkét nyugdíjpénztári ágának 2012. évi és hosszú távú módosított pénzügyi terveit.**

Az önkéntes pénztári ágban az egyetlen módosító tényező a legutóbbi, 2012. február 29-én megatartott közgyűlésen elfogadott alapfelosztás változása.

A magánnyugdíjpénztár vonatkozásában tájékoztat, hogy a magánnyugdíj pénztári rendszerben 2011 tavaszán lezajlott gyökeres változások (tömeges TB visszalépések) után a Pénztár működését újra kellett szervezni. Ezen újraszervezés eredményeként alkalmazotti létszámcsökkenés és átszervezés zajlott le. A visszalépések ügyintézése illetve a reálhozamok kifizetése jelentős munkát eredményezett, de ezt követően drasztikusan csökkentek az elvégzendő feladatok. Ennek lett következménye a létszámleépítés.

A korábbi jogszabályokkal ellentétben kedvezőtlen változás, hogy a magánpénztári tagok egyéni számláira 2012-től mégsem indulnak meg a bruttó bér 10%-ának megfelelő mértékű tagdíjbefizetések, az elkövetkezőkben a bérből semmilyen mértékű tagdíjbefizetés nem várható.

Mindezekre alapozva a Pénztár a jelenlegi hatályos jogszabályok, illetve az ahhoz kapcsolódó PSZÁF konzultációkon kapott iránymutatások alapján készítette el a magánpénztári ágazat 2012. évre vonatkozó terveit.

A Pénztár a korábbi évekhez hasonlóan a PSZÁF ajánlásban található excel táblázatok felhasználásával készítette el éves pénzügyi tervét. Azokba kiegészítésként csak a saját specifikus paramétereit mutatja be, illetve – a könnyebb érthetőség kedvéért – néhány kiegészítő sort alkalmaz.

**2012.**

- A magánnyugdíjpénztárban maradt tagok száma 11.170 fő, ezek közül azonban 300 főről már tudomásunk van, hogy elhunyt, így az adminisztrációt követően egyenlegük kedvezményezett kiállításra kerül.
- A módosuló jogszabályok következtében március 31-ig újból választhatják a magánpénztári tagok a visszalépést a tiszta állami nyugdíjrendszerbe. Várakozásunk szerint ezúttal a tagok kis hányada, 8%-a fog így dönteni.
- A február 29-i közgyűlés a kötelezően fizetendő tagdíj mértékét 0,-Ft-ban állapította meg. Ettől függetlenül azt várjuk, hogy a kedvező költségszerkezet és alacsony vagyonekezelési díjak miatt, a tagok kis része az év második felében fog élni ezzel a lehetőséggel.
- A magánpénztárak működése a Stabilitás Pénztárszövetség álláspontja szerint nem képzelhető el a tagok önkéntes működési hozzájárulása nélkül. Ezzel kapcsolatosan a pénzügyi tervben éves 5.000,-Ft-os tagi működési hozzájárulást irányoztunk elő, amelyhez 50%-os támogatási arányt becsültünk.
- A más pénztárba átlépők számát alacsonyra becsültük, 80 fő kilépőre számítottunk.

- A más pénztárból átlépő tagok számát az Aegon Nyugdíjpénztár magánpénztári ágának végelszámolása, illetve egyéb magánpénztárak megszűnése következtében 8.120 főre becsüljük.
- A magánpénztári rendszerbe újonnan bekerülő pályakezdők közül a korábbi aktivitás teljes megszűnésével kalkulálunk 0 fő.
- A Pénztár 2012-re 5%-os inflációval számol.
- A 2010-es évben tapasztalt tőzsdepiaci emelkedést követően 2011 végéig a tőkepiacok nagy volatilitás és nyár közepétől csökkenést mutattak. Ennek folytatásaként 2012-re továbbra is volatilis piacokat, ideges hangulatot (EU tagok leminősítése, recessziótól való félelem), de éves szinten emelkedő indexeket várunk.
- A díjbevételek alapok közötti felosztása az új jogszabályi előírások alapján a fedezeti alap aránya 99,1%, a működési alap aránya 0,89%, a likviditási alapé 0,01%.
- A tervezett vagyongazdálkodási díj szintén igazodik az új jogszabályi előírásokhoz, eszerint az átlagos vagyon 0,2%-a.
- A letétkezelés és KELER díj költségeinek portfóliónkénti elhatárolása a 2011-es évhez hasonlóan és azonos mértékben a napi eszközérték arányában történik.
- A lecsökkenő portfólió méretek miatt a brókeri jutalékok költségei arányosan megnövekedtek emiatt feltüntetésre kerülnek 0,01%-kal az Egyéb befektetési költségek között.

### **Likviditási alap**

- A Tagdíjbevételek (2) között az önként vállalt tagdíjak felosztását követően történnek jóváírások, melyek folyamatosan Átcsoportosításra kerülnek a működési tartalékra (12).

### **Működési alap**

- A tervben a korábbi évekhez képest újdonság, hogy a Pénztár Saját tőkéjének mérleg szerinti eszköz oldalát Pénzeszközök és Tárgyi eszközök/Egyéb követelések bontásban mutatja, ezáltal a tárgyévi eredmény mellett a Pénztár üzemeltethetősége, likviditási képessége is követhető.
- A Tárgyi eszközök sorokat az adott évi Értécsökkenés befolyásolja.
- A Pénzügyi eszközök sorok minden további – Értécsökkenésen kívüli – sor számaiból kerülnek számításra.
- Az Átvezetés a Pénzeszközök és Tárgyi eszközök/Egyéb követelések között sorban az I.negyedéves 40 MFt tartalmazza a Kapás utcai bérelt ingatlan kaucióból visszakapott összeget, illetve a két pénztári ágazat szétválásának következtében a közös eszközökért az önkéntes pénztári ágtól kapott összeget. Ugyanezen sor a II. negyedévben a -5 MFt, a szétválás miatt szükséges IT fejlesztések (beruházások) bekerülési költségeit mutatja.
- A Pénztár működését teljesen új költségszerkezetre kellett helyezni, ami mind magánpénztári ág munkaszervezetét, mind az infrastruktúráját, mind az IT szolgáltatásokat érintik.
- A működési költségek a korábban elkészített főkönyvi részletezésű költségtervek számainak összesített sorait tartalmazzák.
- A Bérköltség az 5 főre tervezett munkaszervezet költségeit mutatja.
- A tagszervezés és annak jutalékozása 2011-es évhez hasonlóan nem került tervezésre
- Az Anyagjellegű ráfordítások sor a csökkenő taglétszám és a csökkenő feladatok, valamint a változó költségszerkezet alapján kalkulált jelentősen lecsökkent költségeket tartalmazza.
- A Felügyeleti díj 2 millió Ft (alapdíj) + a vagyon 0,025% (változó díj).
- A Garancia díj a tervezett minimális tagdíjbevételek 0,35%-a.
- A Működési eredmény a 2012. évre vonatkozóan a kieső díjbevételeket teljesen pótolni nem tudó működési támogatások együttes hatásaként negatív, azonban a pénztár pénzeszközei az év folyamán biztosítják a működéshez szükséges likviditást, ehhez azonban elengedhetetlenek a tagi működési hozzájárulások.

### **2012-2016**

- 2012. követő években minimális 50fős megszűnést, ill. 10fős járadékigénylést feltételezünk.
- A működési támogatás várhatóan évente 5%-kal nő, ezzel párhuzamosan a támogató tagok aránya kicsit csökken, majd 40%-on stabilizálódik.
- A más pénztárba átlépők számát alacsonyra becsültük, évente mindössze 80fő kilépőre számítunk.

- A más pénztárból átlépő tagok száma várakozásaink szerint 2014-ig némileg fokozódik - 2013-ban 10.000, 2014-ben 12.000 átlépő tag - majd a magánpénztárak fokozatos megszűnésével egy néhány piaci szereplős állapotban stabilizálódik, így az átlépések is megszűnnek.
- A magánpénztári rendszerbe újonnan bekerülő pályakezdekők közül továbbra is a korábbi aktivitás teljes megszűnésével kalkulálunk: 0 fő.
- A Pénztár a további évekre is 5%-os inflációval számol.

### **Működési alap**

- Az Átvezetés a Pénzeszközök és Tárgyi eszközök/Egyéb követelések között sorban az 2012. éves 35 MFt tartalmazza a Kapás utcai bérelt ingatlan kaucióból visszakapott összeget, a két pénztári ágazat szétválásának következtében a közös eszközökért az önkéntes pénztári ágtól kapott összeget, illetve 5 MFt, a szétválás miatt szükséges IT fejlesztések (beruházások) bekerülési költségét. Ezt követő években rendre 5MFt IT fejlesztési aktiválást tervezünk.
- A Bérköltség évente 5%-os béremeléssel lett kalkulálva.
- Az Anyagjellegű ráfordítások számításakor az elkövetkező években itt is az 5%-os inflációs várakozással számoltunk.
- 2012-ét követő években a jelentősen növekvő taglétszámból és a kis mértékben csökkenő támogatói arányból fakadóan évenként növekvő (2012-45MFt, 2013-54MFt, 2014-75MFt, 2015-93MFt, 2016-98MFt) működési díjbevételt tervezünk.
- A növekvő díjbevétel hatására folyamatosan csökkenő veszteséggel (2012-ben mínusz 74MFt, míg 2016-ban már csak mínusz 4MFt) és stabilizálódó likviditási helyzettel számolunk.

A Könyvvizsgáló véleménye:

Az önkéntes pénztári, valamint a magánnyugdíjpénztár rövid távú tervvel kapcsolatban röviden összefoglalva tájékoztat, hogy a könyvvizsgáló nem jutott olyan információ birtokában, mely szerint a tervben bemutatott felvetések ne képeznék annak elfogadható alapját, továbbá a tervet ezek alapján, a vonatkozó jogszabályokkal és standardokkal összhangban készítette el a Pénztár.

A magánpénztári hosszú távú tervekkel kapcsolatban röviden összefoglalva tájékoztat, hogy a mai magyar jogszabályi, politikai bizonytalanságban, - mely mai ismeretek szerint az ismételt visszalépés lehetővé tételében, valamint a pénztári támogatási rendszerben nyilvánul meg - nem tudott bizonyosságot szerezni a feltevések alaposságával kapcsolatban a könyvvizsgálói következtetések megtételéhez, így visszautasítja a bizonyosság kapcsán a vélemény-nyilvánítást. Megállapítja továbbá, hogy a pénzügyi tervben bemutatott feltevések alapján készültek el a tervek a magyar számviteli törvények, egyéb jogszabályok, elvek, standardok alapján.

**26/2012/II. (III.28.) küldöttközgyűlés határozat: a magán küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár mindkét nyugdíjpénztári ágának 2012. évi és hosszú távú módosított pénzügyi terveit.**