

Jegyzőkönyv kivonat
az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár küldöttközgyűléseiről

Hely: Budapest, V., Bajcsy-Zsilinszky út 52.

Időpont: 2008. május 20. 13⁰⁰ óra

3/2008. (V.20.) küldöttközgyűlés határozat – Döntés Alapszabály módosításáról

Az Alapszabály alábbi rendelkezései módosulnak:

4.2. A tagsági viszony, a tagdíjfizetési kötelezettség és a várakozási idő a pénztárhoz benyújtott belépési nyilatkozatnak a pénztár általi elfogadásával kezdődik. A pénztár a belépési nyilatkozat elfogadását annak záradékolásával tanúsítja.

A belépési nyilatkozatot a benyújtástól számított 30 napon belül kell záradékolni, majd egy példányát, **vagy a pénztár által a tagsági jogviszony fennállásának igazolásául kiállított tagsági okiratot tagsági okiratként, az alapszabállyal együtt a pénztártagnak eljuttatni át kell adni.**

A belépési nyilatkozat dátummal ellátott záradékát a pénztár képviselőjére jogosult két személy együttesen írja alá.

4.8. A pénztártagnak a felhalmozási időszakban történő halála esetén az egyéni számláján lévő összeg tekintetében a kedvezményezett, illetve az örökös választhat, hogy a rá eső részt

- a) egy összegben felveszi;
- b) a saját nevében a pénztárban hagyja a tagdíjfizetés folytatásával vagy a nélkül;
- c) átutaltatja a saját nyugdíjpénztárában levő egyéni számlájára.

Amennyiben a pénztár írásbeli felhívására a kedvezményezett a felhívás igazolt kézhezvételétől számított 30 napon belül választásáról nem nyilatkozik, akkor a pénztárnak úgy kell eljárnia, mintha a kedvezményezett a követelés egyösszegű felvétele mellett döntött volna, és a követelés összegét - az esetlegesen felmerülő költségek és követelések összegével csökkentve - a kedvezményezett javára, annak lakóhelye szerint illetékes helyi bíróságnál a negyedévet követő 50. napig bírói letétbe kell helyeznie.

Amennyiben a kedvezményezett a jelen 4.8. pont b) bekezdésében foglalt választási lehetőséggel él, a várakozási idejébe beszámít az elhunyt pénztártag várakozási ideje.

4.17. A pénztártaggal tagsági viszonyának a 4.6. b), c) pontban foglalt megszűnése esetén, továbbá ha a pénztártag a 7.5. pontban foglaltak esetén egy összegű szolgáltatást igényel az önkéntes nyugdíjpénztári Szolgáltatási Szabályzat előírásai szerint minimum két lépcsős elszámolás alkalmazása mellett – mely során a pénztár az első pénzügyi teljesítéskor, azaz az igény beérkezés negyedévet követő **15 50** napon belül a kifizetendő összeg **90%**-át teljesíti, majd az igény beérkezés negyedévet követő **50 400** napon belül számol el a még nem teljesített összeggel - el kell számolni, s a szabályzatban meghatározott kilépési költséget a pénztártag egyéni számláján nyilvántartott összegből le kell vonni.

9.4. Az adomány 2%-át a pénztár működési alapjában kell jóváírni.

12.2. A tagsági viszony és a tagdíjfizetési kötelezettség a belépési nyilatkozat záradékolását **követő hónap első napján**, ~~míg a tagdíjfizetési kötelezettség a tagsági viszony létrejötté napját követő hónap első napján~~ kezdődik. Kötelezően pénztártaggá váló természetes személy esetén a tagsági viszony és a tagdíjfizetési kötelezettség a belépési nyilatkozat záradékolásának napján, az alapul szolgáló jogviszony keletkezésére visszaható hatállyal kezdődik.

Az 1997. évben belépő pénztártagok tagdíjfizetési kötelezettsége 1998. január 1-jén kezdődik.

A belépési nyilatkozatot a benyújtástól számított 15 napon belül kell záradékolni, majd egy példányát, **vagy a pénztár által a tagsági jogviszony fennállásának igazolásául kiállított tagsági okiratot az alapszabállyal együtt a tagnak eljuttatni.**

[...]

12.3. A belépési nyilatkozatnak tartalmaznia kell a leendő pénztártag nevét, születési nevét, helyét és időpontját, a taj-számát, **adóazonosító jelét**, lakcímét (levelezési címét), munkahelyének (munkáltatójának) megnevezését, címét, KSH számát és adószámát.

12.4. Más pénztártól történő átlépés esetén az átlépni szándékozónak a belépési **szándékát vagy a belépési nyilatkozaton, vagy a belépési nyilatkozat** átlépési nyilatkozat **mellékletén kell jelölnie** ~~nyilatkozathoz esatolnia kell az átlépési nyilatkozatot.~~

12.5. A tagsági viszony

- a) más nyugdíjpénztárba történő átlépéssel;
- b) elhalálozással;

- c) a tag rokkantnyugellátásra jogosulttá válásával – a tag döntése szerint –;
- d) a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe való visszalépéssel
- e) harmadik állam állampolgárának vagy hontalannak döntése szerint, a nyugdíjbiztosítási jogviszonya megszűnésével
- f) ~~az Európai Közösségek köztisztviselőjének az Európai Közösségek nyugdíjrendszerébe történő jogfolytonos átlépésével~~
szűnik meg.

Társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe való visszalépéssel azok a pénztártagok szüntethetik meg tagsági jogviszonyukat

- 2012. december 31-ig, akik nyugdíjszolgáltatásra szereznek jogosultságot – ide nem értve a rokkantsági nyugdíjat -, 120 hónapot meg nem haladó tagsági jogviszonnyal rendelkeznek, továbbá ha a pénztár tájékoztatása szerint a pénztártag részére megállapítható, a 15.2. pont a) bekezdésben foglalt járadéktípusnak megfelelően számított járadékszolgáltatás várható összege nem éri el a Tny. 12. § (7) bekezdése szerinti nyugellátás 25 százalékát;

- 2010. december 31-ig, akik önkéntes döntésük alapján váltak taggá, a Hszt.-ben, illetve a Hjt.-ben meghatározott szolgálati viszonyban állnak, 2007. december 31-én legalább húsz év, a Hszt., illetve a Hjt. szerinti tényleges szolgálati viszonyban eltöltött szolgálati idővel rendelkeznek.

[...]

12.6. A pénztártag átlépésére, a tag erre irányuló bejelentése alapján, ~~a pénztárral történő elszámolás után az esetleges tagdíjhátralék kiegyenlítését követően~~ kerülhet sor, legkorábban a tagsági viszony kezdetétől számított fél év eltelte után. **Az átlépésre irányuló bejelentést nem lehet visszavonni.**

12.7. **H.k.** Az átlépésre irányuló szándék bejelentésétől számított 8 napon belül az ügyvezető köteles írásban közölni a taggal, ha a tagnak a pénztárral szemben valamilyen tartozása van.

14.4. A munkáltató egyoldalú, **írásban történő** kötelezettségvállalással munkavállalója tagdíját és/vagy a tag saját tagdíját **együttesen** a tagdíjalap mértékének összesen 10 százalékáig kiegészítheti.

15.4. **A Pénztár a pénztártaggal/kedvezményezettrel történő elszámolás, más nyugdíjpénztárba történő átlépés esetén minimum két lépcsős elszámolást alkalmaz. Az első lépcsőben 2008. július 1-től a fedezeti számla 90%-a kerül kifizetésre. Az elszámolás, illetve a szolgáltatások folyósításának további részletes szabályait a pénztár magán-nyugdíjpénztári Szolgáltatási Szabályzata tartalmazza.**

18.5.1. Az ellenőrző bizottság létszáma **5 7** fő. Az ellenőrző bizottságban a pénztár tagjainak többségét biztosítani kell. Az ellenőrző bizottság megbízatása megválasztásától számított 5 évig tart.

4/2008. (V.20.) küldöttközgyűlés határozat – Döntés a pénztár 2007. évi éves beszámolójáról (magán ág, önkéntes ág, egyesített)

A Pénztár töretlen növekedését mutatja, hogy míg az elmúlt évben arról számolhatott be, hogy a mérleg főösszeg (2006 évben) a két pénztárra együttesen megközelítette a 259 milliárdot, addig a 2007-es évben megközelítette a 313 milliárdot. Ebből az önkéntes pénztár mérleg főösszege 97,3 milliárd a magán pénztáré pedig 215,6 milliárd. A fedezeti céltartalék önkéntes pénztár esetében 96 milliárd, magán pénztár esetében 203 milliárd volt.

A Pénztár taglétszáma a várakozásoknak megfelelően nőtt. Az önkéntes ág 12.002 fővel nőtt így a záró létszám 221.487 fő ezzel a második helyen áll, magán ág esetében 14.936 fővel nőtt, itt a záró létszám 367.126 fő volt. Ezzel a Pénztár szilárdan tartja a negyedik helyét. Összesített taglétszámban a Pénztár a 3-dik legnagyobb.

A pénztári vagyon önkéntes pénztár esetében megközelítette a 96,644 milliárdot, magán pénztár esetében pedig 209,528 milliárdot. Vagyonban a két ág 20,44%-kal nőtt. Ezzel a Pénztár a vagyon tekintetében a negyedik helyen áll.

Az önkéntes ág vagyonkezelői bruttó hozama 6,40%, a magán ág esetében, pedig 6,48% volt. A benchmark hozam önkéntes pénztár esetében 6,26%, a magán pénztár esetében 6,16% volt. Ezek alapján az inflációt figyelembe véve reálhozamot sajnos nem tudott elérni.

A magán ág esetében szem előtt tartva a választható portfóliós rendszer 2009.-évtől történő bevezetését, a Pénztár a befektetések terén fokozatosan növelte a részvények arányát.

Pénztár működési eredménye önkéntes ág esetében 28.488 eFt volt. Fontos, hogy a tárgyévi eredmény és az előző évek eredménye (tartalék tőke) együttes állománya 421.668 eFt volt, tehát a Pénztár zavartalan működése hosszútávon biztosított.

A magán-nyugdíjpénztári működés eredménye 324.188 eFt volt, ennek hatására a tartalék tőkével együtt a saját tőke záró állománya 1.058.308 eFt volt, tehát a zavartalan működés itt is biztosított.

A magán pénztári ág esetében az adóhatóság által átutalt munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések állománya igen magas, 5.564.416 eFt volt. Ez elsősorban az új bevallás befizetés rendszeréből adódik, mely alapján 2007. január 1-jétől a foglalkoztatók a bevallásaikat elektronikusan teljesítik az Apeh részére, a befizetéseiket pedig a MÁK-nál vezetett pénztári számlákra fizetik be. A pénzt az APEH haladéktalanul továbbutalja a pénztárak nevére, a bevallásokat pedig a tárgyhónapot követő második hónap végéig kell átadni. Az új rendszerből adódó hibás tételek javítása 2008 május végére várható.

Az ellenőrzési eljárásokat ezen tételek tekintetében az adott havi bevallás utáni befizetés egyezőségének hiánya esetén az Apeh hivatalból indítja a végrehajtási eljárásokat a foglalkoztatókkal szemben.

Az egyéb munkáltatói függő tételek állománya is elég magas 694.552 eFt volt.

A Pénztár az egyéb munkáltatóhoz rendelhető függő tételek rendezése érdekében jelentős erőfeszítéseket tesz. A Pénztár részére a foglalkoztatók csak a 2007. január 1-jét megelőző időszakra küldhetnek pótló- ill. önellenőrzési bevallásokat, melyek megfizetése is a pénztári számlákra történik. A 2007. évi forgalmak tekintetében a Pénztár az eltérési folyószámlákkal kapcsolatban értesíti ill. felszólítja a foglalkoztatókat a rendezésre, a nullás folyószámlák tekintetében tájékoztatás adása történik.

2007. évben (tartalmazza a 2006. IV. negyedévet is) a Pénztár 269.000 foglalkoztató részére küldött folyószámla értesítőt – 67.250 foglalkoztató/negyedév –, a hátralékkal és többlettel rendelkezők részére tértivevénnyel együtt. A nem teljesítő foglalkoztatókat a jogszabályoknak megfelelően a Pénztár átadta az Apeh illetékes Igazgatósága részére az eljárások lefolytatása céljából. A tárgyévben a Pénztár 16.700 foglalkoztatóval szemben kezdeményezett új eljárást, és az év során – a korábbi években indított eljárások lezárásaként – az APEH sikeresen 444.000 e Ft értékben zárta le az indított eljárásokat.

6/2008. (V.20.) küldöttközgyűlés határozat – Vezető tisztségviselők megválasztása

A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal titkos szavazás útján 5 éves időtartamra Igazgatótanács tagjainak Dr. Mátrai Miklóst, Kozma Attilát, Kósa Zoltánt, Vámos Leventét, Csernák Pétert, Menczel Pétert, Weigert Zsanettet, Ellenőrző Bizottsági tagoknak Szászné Gulyás Tündét, Bognár Gábort, Schlaffer Ágneszt, Andó Gábort, Rohonczy Miklóst megválasztotta.

7/2008. (V.20.) küldöttközgyűlés határozat

A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal titkos szavazás útján az Igazgatótanács elnökeként Dr. Mátrai Miklóst, míg az Ellenőrző Bizottság elnökeként Szászné Gulyás Tündét megválasztotta, megválasztását tudomásul vette.

10/2008. (V.20.) küldöttközgyűlés határozat – Befektetési politika ismertetése

A magánpénztári ágban a referenciaindex számítása során a 2008. év negyedéveiben az alábbiak szerint módosulnak a részvényarányok:

I. negyedév: BUX 9,00%, CETOP 1,00%, EuroSTOXX50 6,00%, S&P500 2,25%, MSCI WO 4,50%, MSCI EM 2,25%.

II. negyedév: BUX 9,00%, CETOP 1,80%, EuroSTOXX50 6,48%, S&P500 2,43%, MSCI WO 4,86%, MSCI EM 2,43%.

III. negyedév: BUX 9,00%, CETOP 2,60%, EuroSTOXX50 6,96%, S&P500 2,61%, MSCI WO 5,22%, MSCI EM 2,61%

IV. negyedév: BUX 9,00%, CETOP 3,40%, EuroSTOXX50 7,44%, S&P500 2,79%, MSCI WO 5,58%, MSCI EM 2,79%

Továbbá a Befektetési politika 5.8.3.3. - A növekedési portfólió összetétele alcímű –pontjának b) bekezdése az alábbiakra változik:

d) hitelviszonyt megtestesítő külföldi értékpapírok (külföldi kötvény) és az ebbe fektető befektetési jegyek a teljes portfólió 1 0%-a.

11/2008. (V.20.) magánpénztári küldöttközgyűlés határozat – Választható portfóliós rendszer bevezetése

A magánpénztári ág küldöttközgyűlése egyhangú határozattal a választhatós portfóliós rendszer bevezetési dátumának 2009. január 1-vel történő rögzítését tudomásul vette.