

Jegyzőkönyv kivonat
az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár küldöttközgyűléseiről

Hely: Budapest, V., Bajcsy-Zsilinszky út 52.
Időpont: 2008. december 4. 11⁰⁰ óra

3/2008. (XII.04.) küldöttközgyűlés határozat – Döntés Alapszabály módosításáról

Az Alapszabály az alábbiaknak megfelelően módosul:

12.2. (második bekezdés) A belépési nyilatkozatot a benyújtástól **(Pénztárhoz való beérkezéstől)** számított 15 napon belül kell záradékolni, majd egy példányát, vagy a pénztár által a tagsági jogviszony fennállásának igazolásául kiállított tagsági okiratot a tagnak és **munkáltatójának** eljuttatni.

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) **ha a nyugdíjpénztár egyösszegű kifizetést teljesít azon tag kérésére, akinek a nyugdíjkorhatár eléréseig a különböző pénztárakban eltöltött és összeszámított tagsági jogviszonya nem haladja meg a 180 hónapot.**
- szűnik meg.

14.12. A nyugdíjpénztár választható befektetési portfóliót biztosító rendszert (a továbbiakban: választható portfóliós rendszer) működtet, melyben a pénztár felhalmozási időszakban lévő tagjainak egyéni nyugdíj számláján lévő megtakarítása - a nyugdíjkorhatárig hátralévő idő, illetve a tag döntése alapján - a portfóliók valamelyikébe kerül elhelyezésre.

A választható portfóliós rendszerre vonatkozó szabályokat részletesen a Pénztár Választható Portfóliós Rendszerről szóló szabályzata tartalmazza.

16.3. A magán-nyugdíjpénztári bevételek/befizetések **95,5** %-a fedezeti tartalékra, **4,4**%-a a működési tartalékra, míg **0,1**%-a a likviditási tartalékra kerülnek – a pénzügyi tervnek megfelelően.

4/2008. (XII.04.) küldöttközgyűlés határozat – Döntés a pénztár 2009. évi pénzügyi terveiről

A Magánpénztári ág vonatkozásában az újonnan belépő és átlépő tagok száma 32.400 fő, kilépés, illetve más nyugdíjpénztárba átlépő tagok száma 14.800 fő, szolgáltatások száma 200, a pénztár tervezett zárólétszáma 402.900 fő, az éves tervezett tagdíjbevétel 43.751.728 e Ft. Fedezeti tartalékra jutó tervezett bevétele 82.274.856 e Ft, kiadások tervezett összege 12.305.864 e Ft, tervezett záróegyenlege 284.968.992 e Ft, ebből klasszikus 3.883.166 e, kiegyensúlyozott 63.794.868 e, növekedési 209.690.958 e Ft, APEH függő 7.000.0000 e Ft, egyéb függő 600.000 e Ft. Működési tevékenység tervezett eredménye: 125.859 e Ft. Fedezeti alapra jutó várható hozam 12%.

Az Önkéntes pénztári ág vonatkozásában az újonnan belépő és átlépő tagok száma 19.000 fő, más nyugdíjpénztárba átlépő tagok száma 1.200 fő, nyugdíj szolgáltatások száma 6.000, kedvezményezett kifizetések száma 500, 10 éves kilépő kifizetésekhez kapcsolódó szolgáltatások száma 4.000, 10 éves, tagságot fenntartó kifizetésekhez kapcsolódó szolgáltatások száma 14.500, kedvezményezett kifizetések száma: 500, a pénztár tervezett zárólétszáma 235.256 fő, az éves tervezett tagdíjbevétel 12.455.909 e Ft. Fedezeti tartalékra jutó tervezett bevétele 25.218.055 e Ft, kiadások tervezett összege 13.282.999 e Ft, tervezett záróegyenlege 98.635.056 e Ft. Működési tevékenység tervezett eredménye: 22.553 e Ft. Nemfizető tagok hozambevételéből tartaléktökére történő átcsoportosítás összege: 79.167 e Ft, így a tartaléktöke éves alakulása összesen: 101.720 e Ft. Fedezeti alapra jutó várható hozam 12%.

6/2008. (XII.04.) küldöttközgyűlés határozat – Vezető tisztségviselő - IT tag megválasztása

A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal titkos szavazás útján az Igazgatótanács új tagjaként Pálinkás Zoltánt megválasztotta.

8/2008. (XII.04.) küldöttközgyűlés határozat – A befektetési politika ismertetése

A stratégiai portfolió összetétele az önkéntes pénztári ágban:

- hitelviszonyt megtestesítő magyar értékpapírok és az ebbe fektető befektetési jegyek a teljes portfolió 85,5% +4%/-10%-a;

- tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (magyar részvény, nemzetközi részvény) és az ebbe fektető befektetési jegyek a teljes portfolió 14,5% ± 4%-a;

A stratégiai portfolió összetétele a magán pénztári ágban:

- hitelviszonyt megtestesítő magyar értékpapírok és az ebbe fektető befektetési jegyek a teljes portfolió viszonylatában negyedévenként: 70,5% +5%/-11%

- tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (magyar részvény, nemzetközi részvény) és az ebbe fektető befektetési jegyek a teljes portfolió viszonylatában: 29,0% ± 5%;

Referencia index az önkéntes pénztári ágban

- Hitelviszonyt megtestesítő magyar ép.: 85,5% (ebből MAX 90%; RMAX 10%)

- Magyar részvények 2% (ebből BUX 100%)

- Nemzetközi részvények 12,5% (ebből EuroSTOXX50 27,2%; S&P500 10,2%; MSCI WO 20,4%; MSCI EM 10,2%; CETOP 32%)

Referencia index a magán pénztári ágban

- Hitelviszonyt megtestesítő magyar ép.: 70,5% (ebből MAX 93%, RMAX 7%)

- Magyar részvények: 4,0% (ebből BUX 100%)

- Nemzetközi részvények 25,0% (ebből 7,4% EuroSTOXX50; 2,775% S&P500; 5,55% MSCI WO; 2,775% MSCI EM; 6,50% CETOP)

- Nemzetközi kötvények 0,50% (ebből DIDAWorldHUF 100%)

9/2008. (XII.04.) küldöttközgyűlés határozat – PSZÁF ellenőrzések

1. A 2008. július 17-30. között lefolytatott témavizsgálat lezárását a PSZÁF 30 nappal meghosszabbította. Várhatóan a Pénztárnak intézkedési tervet kell készítenie a 2004-2006 közötti tagi kintlévőségek behajtása, korábbiak érvényesítése, a PKN adatbázissal történő egyezőség megteremtése érdekében, mely elősegítésére a PSZÁF munkabizottság létrehozatalát kezdeményezi, az EB külön témavizsgálatra vonatkozó feladatokat kap.
2. A 2008. július 31. - augusztus 27. között lefolytatott témavizsgálatot a PSZÁF intézkedés alkalmazása nélkül határozattal lezárta, a Pénztár vezetősége részére Vizsgálati levélben javaslatokat fogalmazott meg, melyek a jutalékfizetések folyamatba épített belső ellenőrzésének megvalósítására, illetve a tagszervezői szerződésekben a tagszervezők kötelezettségek fokozottabb megjelenítésére vonatkoznak.