

Jegyzőkönyv kivonat
az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár megismételt küldöttközgyűléseiről

Hely: Budapest, V., Bajcsy-Zsilinszky út 52.
Időpont: 2009. május 12. 10¹⁵ óra

3/2009. (V.12.) küldöttközgyűlés határozat

Mind az önkéntes, mind a magán, mind pedig a közös küldöttközgyűlés egyhangú határozattal a Malév Nyugdíjpénztárral való, beolvadás útján történő egyesülés szándékát, valamint a beolvadás fordulónapjaként 2009. június 30-a meghatározását elfogadta.

5/2009. (V.12.) küldöttközgyűlés határozat

A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Fandangó Kft.-vel kötött előzetes megállapodást az átalakulási vagyonszámvetés/leltár tervezetek ellenőrzésére.

7/2009. (V.12.) küldöttközgyűlés határozat – Döntés a pénztár 2008. évi éves beszámolójáról (magán ág, önkéntes ág, egyesített)

Pénztárunk töretlen növekedésében bizonyos megtorpanás volt tapasztalható a 2008-as évben, míg az elmúlt évben arról számoltunk be, hogy a mérleg főösszeg (2007 évben) a két pénztárra együttesen megközelítette a 313 milliárdot, addig a 2008-as évben már csak a 305 milliárdot tett ki (az önkéntes-nyugdíjpénztári várakozási idő letelte miatt kifizetések növekedésének, valamint a negatív hozam hatására). Ebből az önkéntes pénztár mérleg főösszege 88 milliárd a magán pénztáré pedig 217 milliárd. A fedezeti céltartalék önkéntes pénztár esetében 86 milliárd, magán pénztár esetében 210 milliárd volt.

Pénztárunk taglétszáma összességében a várakozásoknak megfelelően nőtt. Az önkéntes ág 7.233 fővel nőtt így a záró létszám 228.720 fő ezzel a második helyen állunk, magán ág esetében 15.676 fővel nőttünk itt a záró létszám 382.802 fő volt. Ezzel Pénztárunk szilárdan tartja a negyedik helyét. Összesített taglétszámban a 3-dik legnagyobb pénztár vagyunk.

A pénztári vagyon önkéntes pénztár esetében lecsökkent 86,833 milliárdra, magán pénztár esetében pedig nőtt 214,205 milliárdra. Vagyonban a két ág 1,57 %-kal csökkent. Ezzel a vagyon tekintetében a negyedik helyen állunk továbbra is.

Az önkéntes ág vagyonkezelői bruttó hozama -7,88%, pénztári nettó hozama -8,58%, a magán ág esetében pedig -13,88%, pénztári nettó hozama -14,55% volt. A benchmark hozam önkéntes pénztár esetében -6,95%, a magán pénztár esetében -13,16% volt.

Pénztár működési eredménye önkéntes ág esetében 45.741 eFt volt. Fontos megjegyezni, hogy a tárgyévi eredmény és az előző évek eredménye (tartalék tőke) együttes állománya 469.240 eFt volt, tehát a pénztár zavartalan működése hosszútávon biztosított.

A magán-nyugdíjpénztári működés eredménye 115.467 eFt volt ennek hatására a tartalék tőkével együtt a saját tőke záró állománya 1.049.819 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, 3.768.393 eFt volt, mely a rendszer sajátosságaiból adódóan közel egy havi tagdíj bevallás hiányának felel meg.

Az egyéb munkáltatói függő tételek állománya is elég magas 546.412 eFt volt
Pénztárunk az egyéb munkáltatóhoz rendelhető függő tételek rendezése érdekében nagy erőfeszítéseket tesz. A pénztár részére a foglalkoztatók csak a 2007. január 1-jét megelőző időszakra küldhetnek pót- 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.

2008. évben 49.421 foglalkoztató részére küldtünk folyószámla értesítőt a hátralékkal és többlettel rendelkezők részére tértivevénnyel együtt. Ez a 2007. év előtti időszakra vonatkozóan utólag pótolttételeket tartalmazta. A nem teljesítő foglalkoztatókat a jogszabályoknak megfelelően átadjuk az Apeh illetékes Igazgatósága részére az eljárások lefolytatása céljából. A tárgyévben 285 foglalkoztatóval szemben kezdeményeztünk új eljárást, és az év során – a korábbi években indított eljárások lezárásaként – az APEH sikeresen 83.540 e Ft értékben zárta le az indított eljárásokat.

8/2009. (V.12.) küldöttközgyűlés határozat – Befektetési politika ismertetése

	Magán Növekedési			Magán Kiegyensúlyozott			Magán Klasszikus			Önkéntes fedezeti		
	Minimum	Célérték	Maximum	Minimum	Célérték	Maximum	Minimum	Célérték	Maximum	Minimum	Célérték	Maximum
MAX (éven túli államkötvények)	32,00%	42,00%	52,00%	53,50%	63,50%	73,50%	0,00%	53,00%	100,00%	53,50%	63,50%	73,50%
RMAX (éven belüli államkötvények)	0,00%	4,00%	16,75%	0,00%	4,00%	15,50%	0,00%	47,00%	100,00%	0,00%	4,00%	15,50%
ZMAX		2,75%			1,50%						1,50%	
Jelzálog/Vállalati kötvények	0,00%	10,75%	19,00%	0,00%	14,00%	19,00%				0,00%	14,00%	19,00%
DIDA	0,00%	0,50%	1,00%									
Hitelviszonyt megtesztető ép	40,00%	60,00%	70,00%	63,00%	83,00%	93,00%	90,00%	100,00%	100,00%	63,00%	83,00%	93,00%
- ezen belül magyar ép	39,00%	59,50%	70,00%	63,00%	83,00%	93,00%	90,00%	100,00%	100,00%	63,00%	83,00%	93,00%
- ezen belül külföldi ép	0,00%	0,50%	1,00%									
CETOP20	4,00%	12,00%	20,00%	2,00%	6,00%	10,00%				2,00%	6,00%	10,00%
MXEF	0,00%	8,00%	16,00%	0,00%	4,00%	8,00%				0,00%	4,00%	8,00%
MXWO	12,00%	20,00%	28,00%	3,00%	7,00%	11,00%				3,00%	7,00%	11,00%
Tulajdonviszonyt megtesztető ép.	30,00%	40,00%	50,00%	7,00%	17,00%	27,00%	0,00%	0,00%	0,00%	7,00%	17,00%	27,00%
- ezen belül magyar ép	0,80%	2,40%	6,00%	0,40%	1,20%	3,00%				0,40%	1,20%	3,00%
- ezen belül külföldi ép	24,00%	37,60%	49,20%	4,00%	15,80%	26,60%				4,00%	15,80%	26,60%
Készpénz	0,00%	0,00%	10,00%	0,00%	0,00%	10,00%	0,00%	0,00%	10,00%	0,00%	0,00%	10,00%

11/2009. (V.12.) küldöttközgyűlés határozat – Beszámoló pénztári kötelezettségvállalásról

A Pénztár 100 M Ft-ot meghaladóan a jogszabályváltozások miatt vagyongazdálkodási tevékenységével felhagyó Allianz Biztosító Zrt helyére írt ki vagyongazdálkodási pályázatot, mely során a Pénztár vagyongazdálkodásra vonatkozóan vagyongazdálkodási szerződést - 2009. január 1-től - az Allianz Bank Zrt-vel, valamint az Allianz Alapkezelő Zrt.-vel kötötte meg. A szerződések megtekinthetők a Pénztár székhelyén. Tájékoztat továbbá, hogy a Pénztár legnagyobb tagszervezője, a Digi Sales Kft, mely – bár nem éri el a szabályzatban beszámolóhoz szükségesnek meghatározott limitértéket – megközelíti azt.