

Jegyzőkönyv kivonat
az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár megismételt küldöttközgyűléseiről

Hely: Budapest, V., Bajcsy-Zsilinszky út 52.
Időpont: 2009. december 8. 11¹⁵ óra

3/2009. (XII. 8.) küldöttközgyűlés határozat – Alapszabály módosítás

Az Alapszabály vonatkozó rendelkezései az alábbiaknak megfelelően módosulnak:

- 6.5. A tagdíjfizetés teljesíthető
- a) a munkáltató által történő átutalással;
 - b) lakossági folyószámláról történő átutalással;
 - c) csekkel;
 - ~~d) készpénzben a pénztár házipénztárába;~~
 - a) díjlehívással
- 7.4. A szolgáltatás teljesítése - a pénztártag írásbeli rendelkezése szerint – történhet:
- átutalással a pénztártag által megjelölt bankszámlára,
- postai átutalással a pénztártag által megjelölt címre,
~~— készpénzben a pénztár házipénztárába.~~
- 14.7. A tagdíjfizetést átutalással, ~~készpénzben a pénztár házipénztárában~~ vagy postai úton kell teljesíteni.
- Továbbá
- 7.7. A járadékszolgáltatás havonta, minden hónap 8. 5- munkanapjáig esedékes.

4/2009. (XII. 8.) küldöttközgyűlés határozat - Döntés a pénztár pénzügyi terveiről

A *Magánpénztári ág* vonatkozásában a 2010. évi pénzügyi terv alapján az újonnan belépő és átlépő tagok száma 58.500 fő, kilépés, illetve más nyugdíjpénztárba átlépő tagok száma 38.400 fő, szolgáltatások száma 200, a pénztár tervezett zárólétszáma 429.900 fő, az éves tervezett tagdíjbevétel 47.330.076 eFt. Fedezeti tartalékra jutó összes bevétel 101.628.828 (ebből 20.342.527 hozam) eFt, kiadások tervezett összege 37.443.140 eFt, tervezett záróegyenlege 369.471.434 e Ft, ebből klasszikus 7.121.429 eFt, kiegyensúlyozott 81.896.430 eFt, növekedési 267.053.575 eFt, APEH függő 12.170.0000 eFt, egyéb függő 1.230.000 eFt. Működési tevékenység tervezett eredménye: -180.050 eFt. Fedezeti alapra jutó várható hozam 6,1%. A dinamikus taglétszám-növekedés, és annál is nagyobb százalékban tervezhető vagyonnövekedés mellett a működési eredmény a tárgyévet követő évben is várhatóan negatív, míg azt követően pozitív összeget mutat, melynek fedezetét, így a Pénztár folyamatos működését a jelenlegi tartaléktőke biztosítja.

Az *Önkéntes pénztári ág* vonatkozásában a 2010. évi pénzügyi terv alapján az újonnan belépő és átlépő tagok száma 18.000 fő, más nyugdíjpénztárba átlépő tagok száma 1.600 fő, nyugdíjszolgáltatások száma 7.000, kedvezményezett kiadások száma 500, 10 éves kilépő kiadásokhoz kapcsolódó szolgáltatások száma 5.000, 10 éves, tagságot fenntartó kiadásokhoz kapcsolódó szolgáltatások száma 9.500, a pénztár tervezett zárólétszáma 234.844 fő, az éves tervezett tagdíjbevétel 10.113.194 eFt. Fedezeti tartalékra jutó tervezett bevétele 18.403.488 eFt (ebből 6.141.138 eFt hozam), kiadások tervezett összege 15.444.484 eFt, tervezett záróegyenlege 103.619.365 eFt, ebből klasszikus 3.223.543 eFt, kiegyensúlyozott 98.385.882 eFt, növekedési 1.549.679 e Ft, kockázatvállaló 260.261 eFt, függő 200.000 e Ft. Működési tevékenység tervezett eredménye: -67.537 e Ft. Nemfizető tagok hozambevételéből tartaléktőkére történő átcsoportosítás összege: 90.215 eFt, így a tartaléktőke éves alakulása összesen: 22.678 eFt. Fedezeti alapra jutó várható hozam 6,1%. A hosszú távú pénzügyi tervek számainak ismertetésének összefoglalójaként megállapítható, hogy a tartaléktőke stabil növekedésére számít a pénztár a taglétszám stagnálása, ill. kismértékű növekedése, valamint a vagyon növekedése mellett.

5/2009. (XII. 8.) küldöttközgyűlés határozat – Választható Portfóliós Szabályzat módosítása

A Választható Portfóliókezelési Szabályzat módosuló rendelkezései, melynek indoka a Pszáf által kért módosítások átvezetése. Mindezek alapján módosul:

A Szabályzat 1.4. pontjának időbeli hatályra vonatkozó rendelkezései:

„1.4. Szabályzat hatálya

Időbeli hatály

Jelen Szabályzat 2009. október 1-től lép hatályba azzal, hogy a választható portfóliós rendszert a Pénztár az önkéntes pénztári ágában 2010. január 1-vel vezeti be, azzal, hogy a rendszer működtetése a Felügyelet erre vonatkozó engedélye birtokában kezdhető meg, illetve módosítható.”

A Szabályzat 3.1. pontjának alábbi kitétele hatályon kívül kerül:

- ~~Portfólióváltásnak, illetve változtatásnak kezdő dátuma;~~

melynek megfelelő szabályozás a 3.4. pontba (utolsó bekezdés) kerül ismételt rögzítésre az alábbi módon:

„A Pénztár a portfólió váltás elősegítése érdekében a jelen Szabályzat 3.b. sz. mellékletét képező nyilatkozat tartalmának megfelelő dokumentumot bocsát a tagok rendelkezésére azzal, hogy kiegészül a portfólióváltásnak, illetve változtatásnak kezdő dátumára vonatkozó rendelkezésekkel.”

A Szabályzat 4. pontjának utolsó bekezdése:

*„A portfólióváltás elszámolása két lépésben, de ugyanazon fordulónapra vonatkozóan történik. Elsőként a korábbi portfólióban lévő elszámoló egységek ~~eladásra~~ **kivezetésre** kerülnek, majd ugyanezen összegért elszámoló egységeket ~~vásárol~~ **nyilvántartásba vesz** a tag részére az új portfólióban.”*

A Szabályzat 10. pontjának címe az alábbiak szerint módosul, valamint az alábbi bekezdésekkel egészül ki:

*10. Portfólió megszüntetése, szüneteltetése, **új portfólió bevezetése***

„A Pénztár új portfóliót a pénztártagok erre vonatkozóan jelentkező igényei, illetve a piaci környezetnek való megfelelés esetében vezet be a közgyűlés vonatkozó döntésének megfelelően. Az Igazgatótanács elsődlegesen abban az esetben javasolja Újabb portfólió(k) létrehozását amennyiben a pénztártagok 1%-a, vagy az összesen legalább 50 millió Ft számlaköveteléssel rendelkező tagok csoportja erre igényt jelent be. A tagoktól érkező igényeket a Pénztár összesíti. Amennyiben a bevezetéshez szükséges feltételek teljesülnek, a Pénztár erről a soron következő közgyűlésen a küldötteket tájékoztatja. Új portfólió bevezetéséről a közgyűlés határoz.

Ha a tag új portfólió bevezetése során olyan portfóliót választ, amely végül a küszöbérték alatti összérték miatt nem kerül bevezetésre, a Pénztár továbbra is a legutóbbi választása szerinti portfólióba fekteti be az egyéni számláján lévő összeget.

Bevezetésre a jelen szabályzat által portfólióváltásra meghatározott fordulónapokon kerülhet sor.

A portfólió befektetési politikáját, eszközzstrukturáját a Pénztár vagyongazdálkodójának és a Pénztár befektetésekért felelős vezetőjének javaslata alapján az Igazgatótanács hagyja jóvá, terjeszti az közgyűlés elé elfogadás végett.

Új portfólió bevezetéséhez kapcsolódó portfólióváltás alkalmával az új portfóliót választó tagokkal szemben a Pénztár nem számol fel költséget.”

Ezek alapján a **Szabályzat mellékleteinek vonatkozó rendelkezései** az alábbiaknak megfelelően módosulnak:

Szabályzat 1. és 2. sz. mellékleteiben megosztásra kerülnek az egyes hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) hitelintézeti, önkormányzati, vállalati és jelzálog kötvények szerint; minimum-maximum, illetve célerányok megjelölése által. (részletesen elemezve a befektetési politikában)

A tagoknak megküldött formában történő véglegesítése a 3. és 4.sz. mellékleteknek.

A befektetési politika módosítása a jelen szabályzat része, így e körben kerül ismertetésre maga a módosítás is.