

KÖZGYŰLÉSI HATÁROZATOK
kivonat az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár küldöttközgyűlési jegyzőkönyvéből

Hely: 1087 Budapest Könyves Kálmán krt. 48-52.
Időpont: 2012. június 28. 09.³⁰ óra

Napirend:

1. A 2012. április 1-jei szétválással kapcsolatos jogutód döntések meghozatala
2. Vezető tisztségviselők választása, IT, EB létszámának módosítása
3. Befektetési politika ismertetése
4. Alapszabály, pénztári szabályzatok módosítása
5. Határozat ismertetése
6. Egyebek

1/2012. (VI.28.) küldöttközgyűlés határozat

A közgyűlés egyhangú határozattal megválasztotta a közgyűlés tisztségviselőit (jegyzőkönyvvezető, hitelesítők).

2012. április 1-jei szétválással kapcsolatos jogutód döntések meghozatala

Az Allianz Hungária Önkéntes- és Magánnyugdíjpénztár 2012. április 1-vel nyugdíjpénztári ágazatokra történő szétválása kapcsán a Pénztárnak, mint jogutód Pénztárnak az alábbi dokumentumokat kell elfogadnia:

Vagyonmérlegek 2012.03.31-i fordulónapra:

- jogelőd önkéntes
- jogelőd magán
- jogelőd egyesített, összesített
- jogutód Szövetség Nyugdíjpénztár
- jogutód Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár,

valamint a 2012.03.31-i fordulónapra elkészített éves beszámoló.

2012.03.31-i időpontra vonatkozóan a jogelőd és jogutód pénztárak is elkészítették végleges vagyonmérlegeiket.

Ezek rövid összefoglalása:

A jogelőd Allianz Hungária Önkéntes- és Magánnyugdíjpénztár önkéntes nyugdíjpénztári ág végleges vagyonmérlege alapján:

A mérleg főösszeg: 120 582 932 e Ft

A saját tőke: 694 850 eFt

A céltartalékok: 116 497 221eFt

A jogelőd Allianz Hungária Önkéntes- és Magánnyugdíjpénztár magánnyugdíjpénztári ág végleges vagyonmérlege alapján:

A mérleg főösszeg: 24 635 478 e Ft

A saját tőke: 244 277 eFt

A céltartalékok: 23 497 349 eFt

A jogelőd Allianz Hungária Önkéntes- és Magánnyugdíjpénztár egyesített végleges vagyonmérlege alapján:

A mérleg főösszeg: 145 218 410 e Ft

A saját tőke: 939 127 eFt

A céltartalékok: 139 994 570 eFt

A jogutód Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár végleges vagyonmérlege alapján:

A mérleg főösszeg: 120 582 932 e Ft

A saját tőke: 694 850 eFt

A céltartalékok: 116 497 221eFt

A jogutód Szövetség Nyugdíjpénztár végleges vagyonmérlege alapján:

A mérleg főösszeg: 24 635 478 e Ft

A saját tőke: 244 277 eFt

A céltartalékok: 23 497 349 eFt

A könyvvizsgáló felolvassa a könyvvizsgálói jelentését, mely során ismertette a vizsgálati eljárást, értékelést, továbbá ezek eredményét, miszerint az éves beszámoló a hatályos, belső szabályzatok, számviteli elvek szerint készült el, a Pénztár vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről valós képet mutat, így a közgyűlés számára azt elfogadásra javasolja.

Az ügyvezető igazgató ismertette a 2012.03.31-i időpontra vonatkozóan a Pénztár által elkészítette (negyed) éves beszámolóját is

A Pénztár negyedéves működési eredménye önkéntes ág esetében -120 209 eFt volt. Kiemeli, hogy a tárgynegyedévi eredmény és az előző évek eredménye (tartaléktőke) együttes állománya 694 850 eFt volt, tehát a Pénztár zavartalan működése biztosított.

A magán-nyugdíjpénztári működés eredménye 6 455 eFt volt ennek hatására a tartaléktőkével együtt a saját tőke záró állománya 244 277 eFt volt.

A magán pénztári ág esetében az adóhatóság által átutalt munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések állománya 185.414 eFt volt.

Az egyéb munkáltatói függő tételek állománya 57.081 eFt volt

A könyvvizsgáló szó szerint felolvassa a könyvvizsgálói jelentését., mely során ismertette a vizsgálati eljárást, értékelést, továbbá ezek eredményét, miszerint az éves beszámoló a hatályos, belső szabályzatok, számviteli elvek szerint készült el, a Pénztár vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről valós képet mutat, így a közgyűlés számára azt elfogadásra javasolja az alábbi – vélemény korlátozása nélküli – figyelemfelhívás mellett. A könyvvizsgáló felhívja a figyelmet a kiegészítő melléklet 2.5. pontjára, ahol bemutatásra került a kötelező magánpénztári befizetések megszűnése, a tagok jelentős részének állami rendszerbe történő visszalépése következtében kialakult helyzet, a működés biztosítása érdekében hozott intézkedések, valamint a pénztári ágak szétválása, önálló jogi személyként történő működése.

A letétkezelő képviselője ismerteti a jelen jegyzőkönyv elválaszthatatlan részét képező jelentést. Tájékoztat, hogy az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár 2012. március 28-i közgyűlésén döntött az önkéntes és magánnyugdíj-pénztári ágazat szétválásáról, melynek fordulónapja 2012. április 1. volt. A Letétkezelő jelen beszámolója, így a jogelőd Pénztár két ágazatának, szétválás előtti, 2012 első negyedévet érintő működésének összefoglalóját tartalmazza.

Az Ellenőrző Bizottság elnöke előadta, hogy az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta a Pénztár 2012.03.31-i időpontra vonatkozó éves beszámolóját, illetve a vagyommérlegeit és a közgyűlés részére elfogadásra javasolja.

2/2012. (VI.28.) küldöttközgyűlés határozat

A közgyűlés egyhangúlag elfogadta a jogelőd és jogutód pénztárak vagyommérlegeit, a szétválás időpontjáig (2012.03.31.) tartó időszakra elkészített éves beszámolót.

Vezető tisztségviselők, testületek választása

Az Igazgatótanácsban 4 tag míg Ellenőrző Bizottságában 2 tag 2012. június 30-ával lemondtak tisztségükről.

Tájékoztat, hogy ezen tény, valamint az önkéntes pénzáraakra vonatkozó hatályos jogszabályi háttér lehetőséget ad a Pénztár irányító testületeinek újragondolására. Mindezek alapján javasolja - az Ellenőrző Bizottsággal egyet értve és egyeztetve -, hogy mind a Pénztár Igazgatótanácsa, mind pedig Ellenőrző Bizottsága a jogszabályokban előírt minimum létszámmal (3-3 fővel) működjön tovább, azaz ezen döntéssel párhuzamosan ne kerüljön sor a lemondott tisztségviselők helyett új tagok megválasztására. Tájékoztat, hogy ezen döntés esetén a Pénztár Alapszabályát megfelelően módosítani szükséges, mely így részét képezi a 4. napirendi pont alatt tárgyalandó szabályzatmódosításoknak is.

3/2012. (VI.28.) küldöttközgyűlés határozat

A küldöttközgyűlés egyhangúlag elfogadta a Pénztár Igazgatótanácsa, Ellenőrző Bizottsága létszámának 3-3 főben történő meghatározását, ezzel párhuzamosan a lemondott tisztségviselők helyett új tisztségviselők megválasztásának mellőzését.

Befektetési politika módosítása

Az ügyvezető igazgató ismertette a Pénztár a befektetési politikáját.

Tájékoztatta a közgyűlést arról, hogy a Bef. pol 5.2. pontja az alábbi c) ponttal egészül ki:

5.2. Egy kibocsátó által kibocsátott értékpapírokra vonatkozó korlátozások

c) **A bankbetétek esetében az egy bankra eső pénztári kitétettség nem haladhatja meg az összes portfólió eszközértékének 3%-át.**

Betétkihelyezés a következő bankokba engedélyezett: OTP Bank, CIB Bank, MKB, Raiffeisen Bank, Erste Bank, Unicredit Bank.

Referencia hozam számítása: **ZMAX**

lekötött betét, és folyószámlapénz %arányának növelése – különösen a klasszikus portfólióban azzal, hogy **bankonként max. 25% helyezhető ki.**

A bankok kiválasztása az alábbi szempontok szerint történt:

- kizárás azon bankok irányába, melyek nem rendelkeznek nagy nemzetközi háttérrel, vagy tőkehelyzetük a Befektetési vezető megítélése szerint bizonytalan,
- kizárás azon bankok irányába, melyek pénzügyi stratégiája – az Alapkezelő megítélése alapján – nem fókuszál a vállalati betétekre, így az ezen bankoknál elhelyezett betétek esetében a rövid lejáratú állampapírokhoz képest nem érhető versenyképesebb hozam.

Bankok felülvizsgálata a negyedéves befektetési vezetői stratégia alkotás részét képezi.

Felhívta a figyelmet, hogy a befektetési politika kivonata a VPR szabályzat mellékletét képezi, így a befektetési politika módosítása maga után vonja a VPR szabályzat módosítását is – mint erre utalás történt az előző napirendi pont alatt ismertetett szabályzat módosítások elfogadásakor – így a befektetési politika elfogadásába a VPR szabályzat vonatkozó módosítását is érteni kell.

Az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta a Pénztár Befektetési politikájával kapcsolatos megállapításait és a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

4/2012. (VI.28.) küldöttközgyűlés határozat:

A közgyűlés egyhangúlag elfogadta a Pénztár befektetési politikáját.

Alapszabály, Pénztári szabályzatok módosítása

A jogszabályváltozások, valamint eljárások egyszerűsítése, ktg-ek csökkentése érdekében az alábbi szabályzatok módosítására került sort:

- Alapszabály
- Szolgáltatási szabályzat
- VPR szabályzat
- Tagi kölcsön szabályzat

Az ügyvezető igazgató kiegészítő tájékoztatásul előadta, hogy a tagi kölcsön és a portfólió váltás összekapcsolása hasonló elvet követ, mint a magánpénztáraknál a nyugdíjkorhatár előtti kötelező átsorolás, a rövid időszakra történő szolgáltatás esetében a rövid távon biztosabb pozitív hozam csökkenti a tagi kölcsönt igénylő pénztártag befektetési kockázatait, esetleges vissza nem fizetés következményeit, ill. a ktg/kamat következményeket.

Az Ellenőrző Bizottság a fenti előterjesztést megvizsgálta és a közgyűlés részére elfogadásra javasolta az Alapszabály és a Pénztári szabályzatok módosítását.

5/2012. (VI.28.) küldöttközgyűlés határozat

A közgyűlés egyhangúlag elfogadta a Pénztár Alapszabályát, Szolgáltatási szabályzatát, VPR szabályzatát, valamint Tagi kölcsön szabályzatát ismertetett módosításait.

PSzÁF határozat ismertetése

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 2011. december és 2012. február közötti időszakban a Pénztárnál tartott célvizsgálata eredményeként 2012. június 1-én kelt, JÉ-IV-1010/2012. szám alatt adta ki határozatát, valamint a határozat kiegészítéseként a 7426-23/2012 ref. sz. vezetői levelet. A határozat előírja kötelező ismertetését az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság ülésén a kézhezvételtől számított 15 napon belül, valamint a soron következő közgyűlésen.

Tájékoztatották a közgyűlést, miszerint a Határozat ismertetésére mind az Igazgatótanács, mind pedig az Ellenőrző Bizottság ülésein sor került. Ezt követően szó szerinti felolvasás útján ismerteti a határozatot, valamint a határozat kiegészítéseként a 7426-23/2012 ref. sz. vezetői levelet.

6/2012. (VI.28.) küldöttközgyűlés határozat

A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal a JÉ-IV-1010/2012. sz. PSzÁF határozat, valamint a határozat kiegészítéseként a 7426-23/2012 ref. sz. vezetői levél ismertetését tudomásul vette.