

KÖZGYŰLÉSI HATÁROZATOK
kivonat az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár küldöttközgyűlési jegyzőkönyvéből

Hely: 1087 Budapest Könyves Kálmán krt. 48-52.
Időpont: 2013. május 16. 10.⁰⁰ óra

Napirend:

1. Éves beszámoló elfogadása
2. Pénztári beszámolók elfogadása
3. Pénzügyi tervek elfogadása
4. Alapszabály, Szolgáltatási szabályzat módosítása
5. Határozat ismertetése
6. Egyebek

A közgyűlésen 7 fő küldött volt jelen, akik 191.406 pénztártagot képviseltek, míg a Pénztár tagjainak száma 212.901 fő. Részvételi arány: 89,9 %. A küldöttközgyűlés határozatképes volt.
A közgyűlésen megjelentek a Pénztár Könyvvizsgálójának, Letétkezelőjének, Vagyonkezelőjének képviselői is.

1/2013. (V.16.) küldöttközgyűlés határozat
A közgyűlés egyhangú határozattal megválasztotta a közgyűlés tisztségviselőit (jegyzőkönyvvezető, hitelesítők).

2/2013. (V.16.) küldöttközgyűlés határozat
A közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a meghirdetett napirendi pontokat.

1. Napirendi pont – 2012. évi éves beszámoló elfogadása

2012. évi éves beszámoló rövid összefoglalása:

2012.évben a nyugdíjpénztári ágak 2012.03.31-i szétválása miatt Pénztárunk önkéntes nyugdíjpénztári beszámolót készített. 2011. évben az önkéntes nyugdíjpénztári ág mérleg főösszege 122,8 milliárd Ft volt. 2012. évben a mérleg főösszeg 132,96 milliárd Ft-ra emelkedett. A fedezeti céltartalék 2011. évben 113,98 milliárd Ft volt, 2012.évben 125,48 milliárd Ft volt.

A Pénztár taglétszáma 2012. évben az előző évhez képest 6.876 fővel csökkent. 2012. évben a záró létszám 216.806 fő, mely adat alapján a Pénztár a második legnagyobb önkéntes pénztár.

A pénztári vagyon önkéntes pénztár esetében 2012. december 31.-én 126,91 milliárd Ft volt.

Az önkéntes nyugdíjpénztári portfóliók 2012.évben elért hozamai:

	Vagyonkezelői bruttó hozam	Benchmark hozam	Nettó hozamráta
klasszikus portfólió	8,21%	8,09%	7,45%
kiegyensúlyozott portfólió	18,01%	17,48%	17,04%
középutas portfólió	16,43%	16,43%	15,46%
növekedési portfólió	15,24%	14,25%	14,30%
kockázatvállaló portfólió	13,975	10,43%	12,98%

Pénztár működési eredménye 2012. évben –295.767 ezer Ft volt. A Pénztár tárgyévi eredménye és az előző évek eredménye (tartaléktőke) együttes állománya 742.422 ezer Ft volt, tehát a pénztár működése biztosított.

A Pénztár működésének valós értékelésére alkalmasabb a tartalék tőke változás ami 2012 évben –50.641 ezer Ft volt. A változás az alábbi főbb tételekből adódik:

- –236.868 ezer Ft 2011. évi mérleg szerinti eredmény
- –16.923 ezer Ft Aranykorona Nyp. (tartalék tőke változás)
- +202.127 ezer Ft nem fizető tagoktól hozam visszaírás
- +1.021 ezer Ft függő tartalékból átvezetés

Az Ellenőrző Bizottság a KPMG könyvvizsgálói társaság által auditált Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár 2012. éves beszámolójával és üzleti jelentésében foglaltakkal és azt a Közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

A könyvvizsgáló (KPMG) képviselője ismertette a Pénztárhoz írásban is eljuttatott állásfoglalást, miszerint az éves pénztári beszámoló megbízható és valós képet ad az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár 2012. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban. Véleményük szerint az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár 2012. évi üzleti jelentése az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár 2012. évi éves pénztári beszámolójának adataival összhangban van.

Mindezek alapján a könyvvizsgáló a Pénztár 2012. évi éves beszámolóját a közgyűlés részére elfogadásra javasolta. A részletes könyvvizsgálói jelentés a közgyűlési jegyzőkönyv mellékleteként annak elválaszthatatlan részét képezi.

3/2013. (V.16.) küldöttközgyűlés határozat
a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár 2012. évi éves beszámolóját.

2. Napirendi pont – Pénztári beszámolók elfogadása (Ingatlanszakértő, Letétkezelő, Vagyonkezelő, IT, EB)

A Letétkezelő, UniCredit Bank Zrt. képviselője ismertette a Letétkezelő beszámolóját.

4/2013. (V.16.) küldöttközgyűlés határozat
a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Letétkezelő beszámolóját.

Az Igazgatótanács elnöke ismertette a közgyűlési jegyzőkönyv elválaszthatatlan részét képező beszámolót.

5/2013. (V.16.) küldöttközgyűlés határozat
a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár Igazgatótanácsa 2012. évi beszámolóját.

Az Ellenőrző Bizottsága elnöke ismertette az Ellenőrző Bizottság 2012. évi beszámolóját, amely a közgyűlési jegyzőkönyv elválaszthatatlan részét képezi.

6/2013. (V.16.) küldöttközgyűlés határozat
a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár Ellenőrző Bizottsága 2012. évi beszámolóját

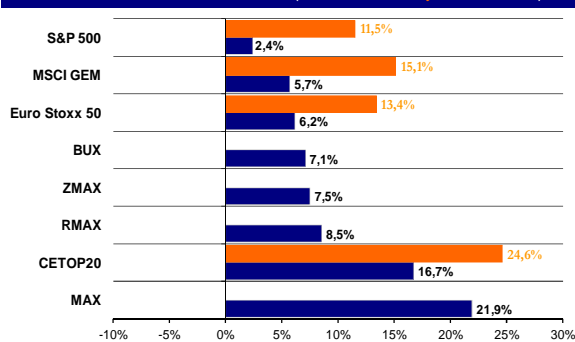
A Vagyonkezelő képviselője ismertette a közgyűlési jegyzőkönyv elválaszthatatlan részét képező vagyonkezelői jelentést.

Tájékoztatót adott a pénztári portfóliók teljesítményének alakulásáról 2012. január 1. és 2012. december 31. között:

Portfóliókezelte alapok	Portfóliókezelői bruttó hozam	Benchmark hozam	Alul / Felültejesítés	Kezdő dátum	Kezdő vagyon	Záró dátum	Záró vagyon
Önkéntes Klasszikus	8,21%	8,09%	0,12%	2011.12.31	2 902 425 620	2012.12.31	8 963 855 955
Önkéntes Kiegyensúlyozott	18,01%	17,48%	0,53%	2011.12.31	94 205 927 671	2012.12.31	105 041 843 235
Önkéntes Középutas	16,43%	16,43%	0,01%	2011.12.31	3 045 097 426	2012.12.31	3 393 913 564
Önkéntes Növekedési	15,24%	14,25%	0,99%	2011.12.31	4 446 227 309	2012.12.31	5 881 334 007
Önkéntes Kockázatvállaló	13,97%	10,43%	3,54%	2011.12.31	1 379 915 257	2012.12.31	1 830 802 936
Önkéntes Független	10,91%	8,09%	2,82%	2011.12.31	431 091 929	2012.12.31	54 913 149
Önkéntes Szolgáltatási	7,94%	8,09%	-0,16%	2011.12.31	227 714 270	2012.12.31	281 034 796
Önkéntes LIK_MUK	7,58%	8,09%	-0,52%	2011.12.31	1 064 636 737	2012.12.31	1 234 917 799

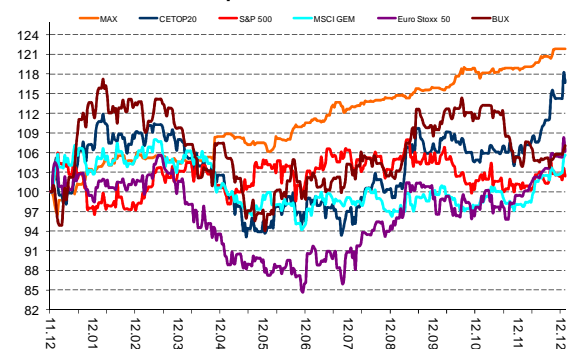
Benchmark indexek teljesítménye kapcsán az alábbiakat ismerteti:

Főbb indexek alakulása 2012-ben (HUF-ban és saját devizában)



Forrás: Bloomberg, Allianz Alapkezelő

Főbb indexek alakulása (2011.12.31-2012.12.28, HUF-ban)



Forrás: Bloomberg, Allianz Alapkezelő

7/2013. (V.16.) küldöttközgyűlés határozat
a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár vagyonkezelőjének beszámolóját.

Ingtalanszakértő beszámolója

Ismertetésre került az ingatlanszakértő Pénztár részére előzetesen megküldött éves rendes beszámolója, amely a közgyűlési jegyzőkönyv elválaszthatatlan részét képezi.

Az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár – mint az Aranykorona Önkéntes Nyugdíjpénztár jogutódja - tulajdonában a tárgyév végén egy ingatlan volt. Az ingatlan természetben a **Budapest V. ker. Bajcsy-Zsilinszky E. út 62. szám földszintjén** fekszik iroda megjelöléssel. Az ingatlant a Budapest Fővárosi Kormányhivatal Bp-i 2. számú Körzeti Földhivatala a **24837/0/A/3.** helyrajzi számon tartja nyilván.

Az ingatlan **nettó piaci forgalmi értéke 2012.12.31-én 137.400.000 Ft**, ami - a kormányrendelet előírásai szerint - az ingatlan értékesítése esetén a minimálisan megállapítható eladási ár.

A fővárosi ingatlanpiac átlagos színvonalú, belvárosi, nem irodaházi irodai szegmensében hosszú idő óta tartó jelentős túlkínálat és visszafogott kereslet tapasztalható. Az irodaházakon kívüli kiadatlan iroda funkciójú ingatlanok száma folyamatosan növekszik. A bérleti díjak csökkenése figyelhető meg.

Az ismertetett ingatlanpiaci hatások előre vetítik egy jelentősebb mértékű értékcsökkenés lehetőségét a közeljövőben.

Az Igazgatótanács elnöke tájékoztat, hogy a Pénztár befektetési politikájának ingatlanra vonatkozó kitétele nem változott, ezek alapján a Pénztárnak továbbra is elsődleges célja az ingatlan értékesítése, melyet a bérbeadás nem hátráltathat, sőt az Igazgatótanács reménye szerint a bérbeadás ténye a befektetési célú ingatlant keresők számára előnyt is jelent.

8/2013. (V.16.) küldöttközgyűlés határozat
a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta az ingatlanértékelő beszámolóját, elfogadta annak közgyűlés elé terjesztését.

3. Napirendi pont – Pénzügyi tervek elfogadása

A Pénztár képviselője ismertette a pénzügyi tervekre vonatkozó előterjesztést.

Tájékoztatta a megjelenteket arról, hogy a vonatkozó, 2013. januárjától hatályos jogszabályi változások szerint a Pénzügyi tervet az éves beszámolót elfogadó közgyűlésen kell elfogadni:

Öpt. 34. § (1) A pénztár az adott évre vonatkozó éves pénzügyi tervét az éves beszámolót elfogadó közgyűlés elé kell terjeszteni és elfogadni. A három évre vonatkozó hosszú távú pénzügyi tervet első ízben az alakuló közgyűlés állapítja meg, és az éves pénzügyi terv elfogadásakor a közgyűlés új hosszú távú tervet határoz meg. A hosszú távú pénzügyi terv naptári évekre készül.

Továbbá rendelkezés található arról is, hogy az év közben történő éves tervek elfogadása alatt négy negyedévet felölelő időtartamot kell érteni:

Öpt. 34. § (6) Az éves pénzügyi terv időtávja az éves beszámolót elfogadó közgyűlés negyedévet követő négy negyedév.

A Felügyelet – többek között a pénzügyi tervekkel kapcsolatban a pénztárszféráról érkező kérdések, bizonytalanságok miatt is – 2013. április 17-én megtartott konferenciáján elhangzottak alapján is a Pénztáraknak tárgyevre ismételt el kell készíteniük a következő négy negyedévre vonatkozó éves tervét, továbbá három éves hosszú távú tervét.

Mindezek alapján részletesen ismerteti a jelen jegyzőkönyv elválaszthatatlan részét képező a Pénztár a 2013/2014. évi és hosszú távú pénzügyi tervek elfogadásáról szóló előterjesztést.

Rövid távú tervek kapcsán az alábbiakról tájékoztatott:

- A Pénztár a tervezési időszakra 3,5%-os inflációval számol.
- A 2012-es évben tapasztalt jelentős értékpapírpiaci emelkedést követően a 2013év elején további emelkedést mutattak. Ez elsősorban az állampapírok fokozatos hozamcsökkenésének tudható be, mely összhangban áll az MNB fokozatos alapkamat csökkentésével. Ennek folytatásaként 2013-2014-es időszakra további hozamcsökkenést – és így árfolyam emelkedést – várunk. Ennek eredményeként a rövid lejáratú állampapírok hozamát 4,5%-ra csökkentettük, a többi eszközosztályban a korábbi időszakban használt hozamokkal kalkuláltunk. A hozamvárakozásainkat az alábbiak szerinti benchmark elem részletezettség melletti hozamokkal, illetve a befektetési politika szerinti súlyarányok segítségével határoztuk meg:

- éven belüli kötvény	4,5%
- éven túli kötvény	6,5%
- magyar részvény	8,5%
- külföldi részvény	7,5%
- külföldi befektetési jegy	7,5%
- jelzáloglevél	6,5%
- Tagdíj nemfizetők arányát a korábbi időszaknak megfelelően 45%-ban határoztuk meg. Hosszabb távon jelentős további csökkenéssel nem számolunk, a nem fizető tagok közül a 10 éves várakozási időt elérők kilépései, ezáltal az állomány „tisztulása” miatt.

- A piaci versenyben az erős pozíciókat továbbra is fenn kívánjuk tartani. A más pénztárból átlépők és beolvadók számát (8) 3.500 főre, a tőlünk kilépő tagokat (6) pedig 1.000 főre tervezzük.
- Az önkéntes pénztári rendszerbe újonnan bekerülő pénztártagok közül 5.000 főt (7) kívánunk beléptetni.
- A díjbevételeknél az előző évihez képest némileg csökkenő díjbevételekkel kalkulálunk.
- A Pénztár a normál tagdíjak felosztásában nem tervez módosítást, lehetőségeihez képest a legmagasabb fedezeti részt kívánja biztosítani a működési eredmény pozitív nulla célérték megtartása, és a Pénztár hosszú távú stabil működésének biztosítása mellett. Ennek megfelelően a tervezési időszakra várhatóan 16.573 eFt pozitív eredményt érünk el.
- A minimál tagdíj mértékét továbbra is 4.000,-Ft-on kívánjuk tartani.
- A Pénztár kiegészítő tevékenységként egészségpénztárat üzemeltet, melynek szolgáltatási díja 40,-Ft+ÁFA /fő/hó, ami az előző évihez képest nem változik. A tervezett egészségpénztári létszám 18.500 fő.
- A Pénztár működési eredménye (22) várhatóan 223 MFt körüli negatívummal zár a könyvviteli szabályok sajátosságai miatt, miszerint a nem fizető tagok hozamából levont működési alapra jutó részt (23) nem a működési eredményben, hanem közvetlenül a tartalék tőkében kell kimutatni. A Pénztár működésének gazdaságosságát összességében a tartalék tőke éves változásaként (24) kell megítélni, ami terveinkben 16 MFt-os pozitívumot mutat.

Hosszú távú tervek kapcsán az alábbiakról tájékoztatott:

- A 2012-es évben tapasztalt jelentős értékpapírpiaci emelkedést követően a 2013év elején további emelkedést mutattak. Ez elsősorban az állampapírok fokozatos hozamcsökkenésének tudható be, mely összhangban áll az MNB fokozatos alapkamat csökkentésével. Ennek folytatásaként 2013-tól a recesszió mélypontját elérve fokozatos lassú emelkedésre számítunk. Ezt kisebb mértékben a tovább csökkenő állampapír hozamok, nagyobb mértékben a tőzsdeindexek emelkedése okozza. Ennek eredményeként a rövid lejáratú állampapírok hozamát 4,5%-ra csökkentettük, a többi eszközosztályban a korábbi időszakban használt hozamokkal kalkuláltunk. A hozamvárakozásainkat az alábbiak szerinti benchmark elem részletezettség mellett hozamokkal, illetve a befektetési politika szerinti súlyarányok segítségével határoztuk meg:

- éven belüli kötvény	4,5%
- éven túli kötvény	6,5%
- magyar részvény	8,5%
- külföldi részvény	7,5%
- külföldi befektetési jegy	7,5%
- jelzáloglevél	6,5%
- Tagdíjat nem fizetők aránya 2012-ben az előző évhez képest alakult, amely folyamatot 2013-tól is folytatódni látunk. Ez alapján 55%-os nemfizető arányt várunk, amely az előző évivel megegyezik. Hosszabb távon jelentős további csökkenéssel nem számolunk, a nem fizető tagok közül a 10 éves várakozási időt elérők kilépései, ezáltal az állomány „tisztulása” miatt.
- A piaci versenyben az erős pozíciókat továbbra is fenn kívánjuk tartani. A más pénztárból átlépők számát (8) évi 3.500 főre, a tőlünk kilépő tagokat (6) pedig évi 1.000 főre tervezzük.
- Az önkéntes pénztári rendszerbe újonnan bekerülő pénztártagok közül 2013-ban 5.000 főt (7), míg az azt követő években 4.000 főt kívánunk beléptetni.
- A választható portfóliós rendszerben új portfóliót az elkövetkezendő években nem kívánunk indítani.
- A pénztári szektor további koncentrációjára számítunk, melynek keretében további pénztárak beolvasztására törekszünk.
- A díjbevételeknél – a várható taglétszám csökkenés miatt – csökkenő összegekkel kalkulálunk.

- A Pénztár a normál tagdíjak felosztásában módosítást nem tervez. A jelenlegi felosztási aránnyal a nagy pénztárak közül továbbra is a legkedvezőbb aránnyal rendelkezünk, ezzel is érvanyagot támasztva arra, hogy a rendszerbe belépő/átlépő/beolvadó tagok Pénztárunkat válasszák. A Pénztár lehetőségeihez képest a legmagasabb fedezeti részt kívánja biztosítani a működési eredmény pozitív nulla célérték megtartása, és a Pénztár hosszú távú stabil működésének biztosítása mellett.
- A minimál tagdíj mértékét a 2010. évben érvényes havi 2.000,-Ft-ról 2011-ben 4.000,-Ft-ra emelte a Pénztár. Az elkövetkezendő években nem tervezzük a minimál tagdíj mértékének emelését.
- A terveink szerint a nem fizető tagok 70%-ától teljes mértékben, további 15%-ától pedig minden évben részlegesen le tudjuk vonni a minimál tagdíjra eső működési és likvid részt. Ebben változás, hogy a levonás a korábbi évenkénti egyszeri gyakoriság helyett 2011-től negyedéves gyakoriságúra változott.
- A Pénztár működési eredménye (23) a 2013-2017-os időszakban várhatóan 945 MFt körüli negatívummal zár a könyvviteli szabályok sajátosságai miatt, miszerint a nem fizető tagok hozamából levont működési alapra jutó részt (24) nem a működési eredményben, hanem közvetlenül a tartalék tőkében kell kimutatni. A Pénztár működésének gazdaságosságát összességében a tartalék tőke éves változásaként (25) kell megítélni, ami terveinkben az adott időszakban 206 MFt-os pozitívumot mutat.

Egyéb kiegészítések a pénzügyi tervekhez

Az éves tervvel kapcsolatosan fontos kiemelni, hogy a PSZÁF adattáblák oszlopainak megnevezése (I. név, II. ...IV. név) megtévesztő, mert ez a tervezési időszak I. negyedéve, ami a keresztfél éves tervezés rendszerében naptári időszakot tekintve III. negyedévnek minősül.

Az Ellenőrző Bizottság elnöke tájékoztatta a megjelenteket arról, hogy az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta a Pénztár 2013/2014 évi és hosszú távú pénzügyi tervek elfogadásáról szóló előterjesztést és a közgyűlés részére elfogadásra javasolja.

A könyvvizsgáló (KPMG) képviselője ismertette a Pénztárhoz írásban is eljuttatott állásfoglalást, miszerint vizsgálatuk alapján nem jutott tudomásukra olyan tény, ami miatt úgy kellene megítélniük, hogy a mellékelt éves pénzügyi tervben ismertetett feltevések nem képezik az éves pénzügyi terv elfogadható alapját, feltételezve, hogy az ahhoz felhasznált hipotetikus feltevések bekövetkeznek.

Véleményük szerint az éves pénzügyi tervet az abban bemutatott feltevések alapján készítették el, és azt a magyar számviteli törvényben és a nyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben foglaltakkal összhangban mutatatták be.

Felhívják a figyelmet arra, hogy még ha a leírt hipotetikus feltevések szerint várható események bekövetkeznek is, a tényleges eredmények eltérhetnek az éves pénzügyi tervben foglaltaktól, mivel az egyéb feltételezett események gyakran nem a várakozásoknak megfelelően következnek be, és az eltérés lényeges lehet.

A Nyugdíjpénztár 2013. január 1-jétől 2013. december 31-ig terjedő időszakra vonatkozó, a küldöttközgyűlés elé 2012. december 18-i dátummal terjesztett éves pénzügyi tervéről 2012. december 18-i dátummal minősítés nélküli könyvvizsgálói jelentést adtak ki, melyet ez a jelentés nem módosítja.

Mindezek alapján a könyvvizsgáló a Pénztár 2013/2014 évi pénzügyi terveit, a hosszú távú pénzügyi terveket a közgyűlés részére elfogadásra javasol. A részletes könyvvizsgálói jelentés a jelen jegyzőkönyv mellékleteként annak elválaszthatatlan részét képezi.

9/2013. (V.16.) küldöttközgyűlés határozat
a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár 2013/2014. évi és hosszú távú pénzügyi terveit.

4. Napirendi pont – Alapszabály, Szolgáltatási szabályzat módosítása

A Pénztár vezetése az alábbi szabályzatokat

- Alapszabály
- Szolgáltatási szabályzat

a következő indokok alapján javasolta módosítani.

Az Alapszabály esetében a tagsági jogosultságok bővítése, egyszerűsítése (eseti befizetési limit törlése), nyugdíjkorhatár elérésekor teendő nyilatkozat pontosítása, további pontosítások megtétele a javasolt módosítások főbb indokai.

Alapszabály módosításai:

- 5.1. f) jogosult ~~— a pénztár önkéntes nyugdíjpénztári Szolgáltatási Szabályzatában meghatározott — külön eljárási díj megfizetésével~~ egyéni számlájának alakulásáról bármikor tájékoztatást kérni.
- 6.3. A pénztártag a rendszeres havi tagdíjon felül jogosult eseti tagdíjbefizetést is teljesíteni ~~melynek legkisebb összege 20.000 Ft.~~
- 6.4. ~~H.k. A pénztártag eseti tagdíjbefizetése az Igazgatótanács eseti döntése alapján — kivételesen — az alapszabály 6.3. pontjában meghatározottnál kevesebb is lehet.~~
- 6.7. A pénztártag tagdíjfizetési kötelezettségéről a nyugdíjkorhatár elérésekor **a 7.5. pontban foglaltak szerinti nyilatkozatot tehet.** ~~ével megszűnik, azonban dönthet úgy, hogy továbbra is rendszeres tagdíjfizetést vállal. A tagdíjfizetés folytatásáról a pénztártag köteles a 7.5. pontban foglaltak szerint nyilatkozni.~~
- 7.6. Ha a nyugdíjkorhatár elérését követően a pénztártag **a 7.5. pontban foglalt nyilatkozatot nem tesz és** tagdíjfizetési kötelezettségének az esedékességtől számított 3 hónapon át nem tesz eleget, akkor – amennyiben a pénztártag egyéni számláján található jóváírás - a pénztár eltérő rendelkezés hiányában ezt a tagi magatartást úgy értékeli, hogy a tag választása tagdíj fizetése nélkül az egyéni számláján lévő összeg pénztárban tartása.
- 9.5. Az adomány **3%-át** kötelezően a pénztár működési alapjában kell jóváírni. ~~nem ír elő, azt a pénztár az adományozók saját belátására bízta. Egyebekben az adomány felhasználására a felek megállapodása alapján kerül sor.~~
- 12.2. A titkos számkód és a pénztári azonosító együttes közlésével (egyéni szolgáltatás) a pénztártag szóban is jogosult rendelkezni egyéni számlaegyenlegének lekérdezése, a fizetési mód, illetve a munkáltató változásának bejelentése, a titkos számkóddal történő személyi azonosítás ideiglenes felfüggesztése vonatkozásában. A pénztártag ezen rendelkezései azonos hatályúak az írásbeli nyilatkozattal. A pénztár jogosult ezeket a rendelkezéseket a pénztártag előzetes tájékoztatása mellett rögzíteni. A laciéváltozás bejelentését a pénztártag természetes azonosító adatai, valamint ~~az adott pénztári ágban használt~~ titkos számkódja útján is megteheti.

A Szolgáltatási szabályzat esetében szerkesztési változtatások megtétele (Azonosítási kötelezettség szabályozásának elhelyezése), belső ellenőri észrevételeknek történő megfeleltetés, úgymint elnevezések pontosítása (kifizetés-elszámolás), fordulónap megjelölése, ill. az 1. sz. mellékletben a fix összegű járadék lehetőségének és feltételeinek meghatározása, további pontosítások megtétele.

(A Szabályzatok megtalálhatók a Pénztár internetes honlapján.)

(A Befektetési politikát, így a VPR Szabályzat módosítását az Igazgatótanács nem javasolta.)

Az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az Alapszabály, illetve a Szolgáltatási szabályzat módosítására vonatkozó előterjesztést és a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

<p><u>10/2013. (V.16.) küldöttközgyűlés határozat</u> a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta Alapszabály és a Szolgáltatási szabályzat módosítását (2013. május 16. hatállyal).</p>

5. Napirendi pont – A H-JÉ-IV-B-4/2013. sz. PSzÁF határozat ismertetése

Az Igazgatótanács elnöke tájékoztatta a megjelenteket arról, hogy a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 2012. március 29-i kiértékelő levele alapján 2011. évben elvégzett iratarchiválás ellenőrzése tárgyában lefolytatott célvizsgálat eredményeként 2013. március 11-én kelt, H-JÉ-IV-B-4/2013. sz. Határozatában (1. sz. melléklet) kötelezte az Igazgatótanács elnökét, hogy a határozatot az igazgatótanácsi és ellenőrző bizottsági ülésen a határozat kézhezvételétől (2013. március 14.) számított 15 napon belül, illetve a következő közgyűlésen ismertesse. A Pszáf továbbá megküldte a Pénztár részére a Határozat kiegészítéseként az 5540-2/2013 ikt. sz. „Végleges vizsgálati jelentés”t (2. sz. melléklet).

Tájékoztat, hogy a Határozat és a „Végleges vizsgálati jelentés” ismertetésére az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság 2013. március 28-i ülésein került sor.

Ezt követően szószerinti felolvasás útján ismerteti a határozatot, annak rendelkező részét és indoklását, valamint ismerteti a „Végleges vizsgálati jelentés”t.

11/2013. (V.16.) küldöttközgyűlés határozat

a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal tudomásul vette a PSzÁF H-JÉ-IV-B-4/2013. sz. Határozatában, valamint Pszáf 5540-2/2013 ikt. sz. „Végleges vizsgálati jelentés”ben foglaltakat.

6. Napirendi pont – Egyebek

Az Igazgatótanács elnöke miután megállapította, hogy egyéb hozzászólás nem volt. Egyebekben megköszönte a döntéseket. A küldöttközgyűlés ülését bezárta.