

KÖZGYŰLÉSI HATÁROZATOK
kivonat az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár küldöttközgyűlési jegyzőkönyvéből

Hely: 1087 Budapest Könyves Kálmán krt. 48-52.
Időpont: 2013. november 14. 11²⁰ óra

Napirend:

1. Alapszabály, Szolgáltatási szabályzat módosítása
2. Befektetési politika, Választható portfóliókezelési szabályzat módosítása
3. Tagi kölcsön szabályzat módosítása, tagi kölcsön kamat, költség mértékének meghatározása
4. Beszámolók:
 - Internetes egyenleglekérdező rendszer átalakításával kapcsolatos beszámoló
 - Beszámoló a Pénztárnál lefolytatott munkaügyi változásokról
5. Egyebek

A közgyűlésen 7 fő küldött volt jelen, akik 191.396 pénztártagot képviseltek, míg a Pénztár tagjainak száma 212.204 fő. Részvételi arány: 90,2 %. A küldöttközgyűlés határozatképes volt.

1/2013-II. (XI.14.) küldöttközgyűlés határozat
A közgyűlés egyhangú határozattal megválasztotta a közgyűlés tisztségviselőit (jegyzőkönyvvezető, hitelesítők).

2/2013-II. (XI.14.) küldöttközgyűlés határozat
A közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a meghirdetett napirendi pontokat.

1. Napirendi pont – Alapszabály, Szolgáltatási szabályzat módosítása

A Jogi, Compliance és Ügyfélkapcsolati Igazgató ismertette a Pénztár Alapszabályának, ill. Szolgáltatási szabályzatának alábbi indokok alapján történő módosítását tartalmazó előterjesztést.

Alapszabály (*NyP_Alapszabaly_20140101*)

- Módosítások indokai:
- MNB jogutódlás átvezetése
 - elektronikus irattal kapcsolatos rendelkezések bevezetése
 - Tagdíjfelosztás változása
 - Pszáf felhívásnak történő megfelelés
 - adatváltozás bejelentéssel kapcsolatos szabályok pontosítása (belépési nyilatkozattal, EP szabályokkal összhangba hozatala)
 - IT és EB elnökeinek és tagjainak tiszteletdíjban részesítése

Hatályba lépés: 2014.01.01.

Szolgáltatási szabályzat (*NyP-KGY_076-2013_Szolgáltatasi_20131115*)

- Módosítások indokai:
- Szolgáltatónál és a Pénztárnál megvalósult szervezeti változások átvezetése
 - Szabályzat strukturális átalakítása

Hatályba lépés: 2013.11.15.

Az Ellenőrző Bizottság tájékoztatta a megjelenteket, hogy az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az Alapszabály, illetve Szolgáltatási szabályzat módosítására vonatkozó előterjesztéseket és a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

3/2013-II. (XI.14.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangúlag elfogadta a Pénztár Alapszabálya (2014. január 1-vel), Szolgáltatási szabályzata (2013. november 15-vel) ismertetett módosításait.

2. Napirendi pont – Befektetési politika, Választható portfóliókezelési szabályzat módosítása

A Pénzügyi és IT Igazgató tájékoztatta a megjelenteket, hogy a Pénztár elvégezte a Felügyelet ajánlásának megfelelő módosításokat a Befektetési politikában, melynek érdekében a Pénztár az ajánlás célját szem előtt tartva a tagok által választható fedezeti portfóliók vonatkozásában elvégezte a javasolt módosításokat.

Tájékoztatta továbbá, hogy az előterjesztés javasolja a szolgáltatási portfólió két önálló portfólióra történő kettébontását (banktechnikai járadék portfólióra, ill. életjáradék portfólióra), továbbá a középutas portfólió megszüntetését.

Kiemelte továbbá, hogy ezzel párhuzamosan módosításra került a Befektetési politika kivonatát, mellékletét képező Vagyonkezelési irányelvek is, mely dokumentum egyben a Felügyelet engedélyezési hatáskörébe tartozó Választható portfóliókezelési (VPR) szabályzatnak is melléklete, így a módosítással egyidejűleg – továbbá a felügyeleti irányelvek VPR szabályzatot érintő kitételeinek való megfelelés érdekében - a VPR szabályzat módosítására is sor került, azzal, hogy külön részletezésre került a portfólió megszüntetése esetén követendő eljárásrend is. A VPR szabályzat – és így a Befektetési politika - módosításának hatályba lépése a Felügyelet vonatkozó engedélyének kézhezvételét követő második hónap első napja, de nem korábban, mint 2014. április 1.

4/2013-II. (XI.14.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangúlag elfogadta a Pénztár Befektetési politikájának, Választható portfóliókezelési szabályzatának módosítását.

3. Napirendi pont – Tagi kölcsön szabályzat módosítása, tagi kölcsön kamat, költség mértékének meghatározása

A Jogi, Compliance és Ügyfélkapcsolati Igazgató tájékoztatta a megjelenteket, hogy az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár Igazgatótanácsa a Pénztár Alapszabálya és a Tagi kölcsön szabályzata értelmében évente köteles meghatározni a pénztártagok által igényelhető tagi kölcsön kamatát, illetve költségét.

Az előterjesztés alapjaiban kívánja a tagi kölcsön költség oldalát átalakítani, melynek indoka, hogy a tagi kölcsönökkel felmerülő fix ügyintézési költség folyósított összegtől függő %-os meghatározása torzulásokat okozhat, előfordulhat, hogy a nagyobb összeget igénylő tagok viselik a kisebb összeget felvevő tagok költségeinek bizonyos részeit.

A fentiekben előadott torzulások elkerülése érdekében a Pénztár a tagi kölcsön költség oldalának meghatározásakor a ténylegesen felmerülő költségekhez igazodva 10.000,- Ft fix eljárási díjat és azt kiegészítve az utalás változó költségét kívánt meghatározni.

Mindezek alapján a Pénztár 2013. november 15-től a pénztártagok által igényelhető tagi kölcsön kamatát, illetve költségét az alábbiak szerint határozza meg:

kamatrész: jegybanki alapkamat + 5%
költségrész: 10.000,- Ft + utalás mindenkori költsége

Tájékoztattott továbbá arról, hogy a Tagi kölcsön szabályzat módosul továbbá pontosításokkal (további, érthetőséget elősegítő fogalmi meghatározásokkal, eljárási cselekmények, határidők rögzítésével, módosításával).

Ismertette, hogy az előterjesztés a pénzügyi hatások (szükséges erőforrások, költség, ill. beruházási igény, üzleti terv) kapcsán kitér arra, hogy a módosítás kiegyensúlyozott, tervezhető költségstruktúrát eredményez, mely jelentősen azonban nem befolyásolja a Pénztár működését.

Ismertette, hogy az előterjesztés Kockázatértékelés (külön szabályozott esetekben záradék) kapcsán kitér arra, hogy a módosítások a kirívóan alacsony összegű kölcsönfelvételek esetleges elmaradását eredményezhetik.

5/2013-II. (XI.14.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangúlag tudomásul vette a Pénztár Tagi kölcsön szabályzat módosítását, elfogadta a tagi kölcsön kamat, költség mértékének új meghatározását.

4. Napirendi pont – Beszámolók (Internetes egyenleglekérdező rendszer átalakításával kapcsolatos beszámoló, Beszámoló a Pénztárnál lefolytatott munkaügyi változásokról)

A Pénzügyi és IT Igazgató az Internetes egyenleglekérdező rendszerrel kapcsolatosan tájékoztatott, hogy a Pénztár Igazgatótanácsa az Allianz Egészségpénztárral közösen – a költséghatékonyságra kiemelt figyelmet fordítva – közösen írt ki pályázatot az internetes egyenleglekérdező rendszer kialakítására és üzemeltetésére.

A Pénztár által kiírt tenderre 6 meghívottból 3 adott ajánlatot. Az Igazgatótanács a pályázók közül a Grepton Zrt. pályázatát választotta ki, mely társaság a rendszer bevezetését és üzemeltetését hosszú távon a legelőnyösebben tudja biztosítani a Pénztár számára.

Ezt követően a Pénzügyi és IT Igazgató Pénztárnál lefolytatott munkaügyi változásokkal kapcsolatosan tájékoztatta a megjelenteket.

A Pénztár ennek keretében végrehajtotta a 2013. október 22-i IT ülés 2/2013. (X.22.) IT határozatában foglaltakat, mely alapján a Pénztár éves munkaügyi költségein közel 100MFt-os megtakarítást kell elérnie. Ennek érdekében munkahelyek megszüntetésre, rugalmasabb munkaügyi rendszer kialakítására, bércsökkentésekre került sor, mely lépésekkel elérhetővé válik az Igazgatótanács által kitűzött cél.

6/2013-II. (XI.14.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangúlag elfogadta az Internetes egyenleglekérdező rendszer átalakításáról, ill. a Pénztárnál lefolytatott munkaügyi változásokról szóló, ismertetett beszámolókat.

5. Napirendi pont – Egyebek

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