

**KÖZGYŰLÉSI HATÁROZATOK**  
**kivonat az Allianz Hungária Egészségpénztár Küldöttközgyűlésének jegyzőkönyvéből**

Hely: 1087 Budapest Könyves Kálmán krt. 48-52.  
Időpont: 2016. május 30. 14<sup>00</sup> óra

Az Igazgatótanács elnöke köszöntötte a megjelent küldötteket, a Pénztár Könyvvizsgálóját, Letétkezelőjének, Vagyonkezelőjének képviselőit. A jelenléti ív alapján megállapította, hogy a közgyűlésen jelen lévő küldöttek 16.053 pénztártagot képviselnek, míg a Pénztár tagjainak száma 21.276

**1/2016. (V.30.) küldöttközgyűlés határozat**  
**a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal jegyzőkönyvvezetőnek Dr. Kravalik Gábort, hitelesítőkné Malicskó László Gábort és Szőke Tamást megválasztotta.**

A közgyűlési meghívóban szereplő napirendi pontok az alábbiak voltak:

1. Alapszabály, Szolgáltatási szabályzat, Egészség számla kezelési- és Kártyahasználati szabályzatok módosítása
2. Pénzügyi terv elfogadása
3. Éves beszámoló elfogadása
4. Pénztári beszámolók elfogadása (Letétkezelő, IT, EB, Befektetésekért felelős vezető)
5. Könyvvizsgáló választás
6. vezető tisztségviselők, EB elnök választása
7. Döntés tartalékok közötti átcsoportosításról
8. Tájékoztatás kötelezettségvállalásokról
9. Tájékoztatás küldöttválasztás eredményéről
10. Egyebek

**2/2016. (V.30.) küldöttközgyűlés határozat**  
**A közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a meghirdetett napirendi pontokat.**

**1. Napirendi pont – Alapszabály, Szolgáltatási szabályzat, Egészség számla kezelési- és Kártyahasználati szabályzatok módosítása**

A Pénztár ügyvezetője előadja, hogy a Pénztár Egészség számla kezelési- és Kártyahasználati szabályzatainak módosítására nem érkezett előterjesztés.

A Pénztár vezetése az Alapszabályt az alábbi indokok alapján javasolta módosítani:

- pontosítás:
  - o átlépési eljárás jogszabály-változásoknak történő megfeleltetése
- lejárt akcióra vonatkozó szabályok törlése;

Módosítás hatályba lépése: 2016. június 1.

Mindezek alapján az Alapszabály főbb pontokban az alábbiak szerint módosult:

Alapszabály 4.2.5. pont utolsó bekezdése az alábbi mondattal egészül ki:

Továbbá amennyiben a pénztártag egészség- és/vagy önszegélyező pénztárba lép át úgy a pénztár az egyéni egészség számla követeléséről az Öpt. tv. 51.§ (8) bekezdése szerinti bontásban ad tájékoztatást az átvevő pénztár részére.

Alapszabály 5.2. f) pontja az alábbiak szerint módosul

5.2. A pénztártag

- a) jogosult egyéni számlájának alakulásáról az előző pontban foglaltakon kívül is ~~—a pénztár szolgáltatási szabályzatában meghatározott külön eljárási díj megfizetésével—~~ bármikor tájékoztatást kérni.

Alapszabály 10.5.2. pontja az alábbiak szerint módosul  
~~10.5.2. 2016.01.01. — 2016.03.31. között hatályosan:~~

~~A Pénztár — a pénztárba 2016. január 1. és 2016. március 31. között beérkező belépési nyilatkozatok alapján 2016. április 1-jéig taggá válók kivételével — az új belépők, más pénztárból átlépők esetében az első két havi befizetésből a működési tartalékra 4000 forinttal nagyobb összeg kerül felosztásra, mint ami az egyébként a 10.5.1. pontban meghatározott arányok alkalmazásából adódna.~~

A pénztárban az új belépők, más pénztárból átlépők – **kivéve a pénztárba tárgyév január 1. és március 31. között beérkező belépési nyilatkozatok alapján tárgyév április 1-jéig taggá válók** - esetében az első két havi befizetésből a működési tartalékra 4000 forinttal nagyobb összeg kerül felosztásra, mint ami az egyébként a 10.5.1. pontban meghatározott arányok alkalmazásából adódna.

6.6. A tagdíjat – az első tagdíj megfizetését leszámítva - ~~utólag~~, a tárgy hónapot követő hónap 15. napjáig kell befizetni. Nem esik késedelembe a pénztártag, ha a tagdíj átutalása, illetve a készpénzfeladás az esedékességtől számított 8 napon belül megtörténik.

A Pénztár vezetése a Szolgáltatási szabályzatot az alábbi indokok alapján javasolja módosítani:

- saját részre kiállított munkáltatói igazolásokra vonatkozó eljárás pontosítása
- önszegélyező szolgáltatásokra vonatkozó jogszabályváltozásoknak való szabályzati megfeleltetés

Módosítás hatályba lépése: 2016. június 1.

Mindezek alapján a Szolgáltatási szabályzat az alábbiak szerint módosult:

Szolgáltatási szabályzat 6.1.1. j) pontja az alábbi mondattal egészül ki:

A Szolgáltatási szabályzat 6.1.1. j) pontja az alábbi mondattal egészül ki

Egyéni vállalkozók, illetve egyszemélyes cégek esetében a saját részre kiállított munkáltatói igazolás mellett az OEP által kiállított adóköteles pénzbeli ellátásról szóló igazolás és az adott időszakra szóló Bérkarton másolatát is a Pénztárhoz be kell benyújtani.

A Szolgáltatási szabályzat 7.1. pont utolsó előtti bekezdése az alábbiak szerint módosul:

Az önszegélyező támogatások kifizetése várakozási időhöz kötött. A várakozási idő a pénztártag egyéni tagdíj, a munkáltatói hozzájárulás, illetve a támogatás (adomány) befizetésétől számított 180 nap. **Az önszegélyező szolgáltatások finanszírozása hozam és adó-visszatérítés jóváírásból időbeli korlát nélkül történhet.**

A Szolgáltatási szabályzat Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása, Gyermekek születéséhez kapcsolódó támogatások, Beiskolázási támogatás, Munkanélküliek támogatása szolgáltatások feltételeit, eljárási szabályait a változó jogszabályoknak megfelelően, a szó szerinti és az előterjesztésben is részletezett, szó szerint ismertetett módon módosítja.

A Szolgáltatási szabályzat 7.4.1. pont utolsó bekezdése az alábbiak szerint módosul:

Az önszegélyező szolgáltatás iránti igényt a megfelelő Igénybejelentés nyomtatványon, a szolgáltatás alapjául szolgáló esemény bekövetkezését, állapot kialakulását, illetve a szolgáltatásra való jogosultságot igazoló dokumentum kézhezvételét követően, legkésőbb 120 napon belül kell a Pénztárhoz benyújtani. **E határidőn belül benyújtott szolgáltatási igény esetében a jogosultság kezdetéig visszamenőlegesen egy összegben kerül kifizetésre a támogatás összege, majd ezt követően havonta folyamatosan a határozatban megjelölt dátumig. Amennyiben a jogosultságot igazoló dokumentum kézhezvételét követő 120 napon túl - de még a jogosultság ideje alatt - kerül benyújtásra a szolgáltatási igény, úgy a támogatás összege a beérkezést követően havonta folyamatos kifizetésként kerül folyósításra. Visszamenőleges kifizetés ebben az esetben nem lehetséges.** A határidő elmulasztása jogvesztő

A Pénztár vezetése a Kártyahasználati szabályzatot az alábbi indokok alapján javasolja módosítani:

- Lejárt kártya cseréjére vonatkozó szabályok, eljárások pontosítása.

Módosítás hatályba lépése: 2016. június 1.

Mindezek alapján a Kártyahasználati szabályzat az alábbiak szerint módosult:

Kártyahasználati szabályzat 5.3. pontja az alábbiak szerint módosul:

5.3. Lejárt kártya cseréje

A kártya lejártát követően – amennyiben a kártya lejáratát megelőző **második** hónap első napjáig nem érkezik be a tag nyilatkozata a megújítás lemondásáról (melyet a Pénztár által rendszeresített, közzétett, mindenkor aktuális „Kártyalemondó nyilatkozat„, elnevezésű, AHEOP-4/201.. sz. formanyomtatványának kitöltésével, vagy azzal azonos tartalmú írásbeli nyilatkozatával tehet meg) - a Pénztár külön megrendelés nélkül **a kártya lejáratát megelőző hónapban** gyártatja le **és küldi ki** az új kártyát.

A lejárt kártya cseréje ~~nem történhet~~ **megtörténik** azon esetekben, ha

- a tag lakcíme a Pénztár nyilvántartása szerint – levelezési információk alapján – ~~téves~~ **helyes**, vagy
- a tag egyéni számláján
  - ~~nem található~~ az új kártya pénztári megrendelésének esedékességekor legalább 300 Ft **található, és/vagy**
  - ~~nem került jóváírásra~~ az eltelt 12 hónapban legalább 3.000,- Ft összegű ~~tagi~~ befizetés **történt meg.**

A lejárt kártya cseréjének ~~fenti-ekből történő~~ elmaradása esetén a tag – a megjelölt feltételek teljesítését, adatok megadását követően - külön kérelemmel kérheti az új kártya kiállítását.

Az új kártya megrendelése ~~az előbbi körbe tartozók részére~~ akkor válik ismételten esedékessé, ha

- a Pénztárhoz a helyes lakcím bejelentése ~~megtörténik~~, vagy
- a tag számláján a szükséges ~~jóváírás~~ **befizetés** megtörténik

és mindkét esetben a Pénztár által rendszeresített, közzétett, mindenkor aktuális „Kártya igénylőlap„, elnevezésű, AHEOP-3/201. sz. formanyomtatványának kitöltésével, vagy azzal azonos tartalmú írásbeli nyilatkozatával a tag ezt kéri.

Az Ellenőrző Bizottság elnöke arról tájékoztatta a megjelenteket, hogy az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az Alapszabály, Szolgáltatási szabályzat, Kártyahasználati szabályzat módosítására vonatkozó előterjesztést és a közgyűlés részére azokat elfogadásra javasolta.

**3/2016. (V.30.) küldöttközgyűlés határozat**

**a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta az Alapszabály, Szolgáltatási szabályzat, illetve az ismertetett további szabályzatok módosítását, az ott megjelölt hatályba lépés mellett.**

**2. és 3. Napirendi pont – 2015. évi éves beszámoló elfogadása, pénzügyi tervek**

Pénzügyi terv elfogadására nem került sor, mivel 2015. decemberében az már megtörtént.

A Pénztár ügyvezetője ismertette a közgyűlési jegyzőkönyv elválaszthatatlan részét képező beszámolót, ennek keretében tájékoztatást adott arról, hogy az egészségpénztár mérleg-főösszege a 2014. évi 1,406 milliárdról 2015-ben 1,347 milliárdra változott, a fedezeti alap tartaléka 1,117 milliárdról 1,133 milliárdra változott. A tagdíjkövetelés 192 millió Ft.

A Pénztár létszáma a várakozásoktól kissé elmaradt, továbbá évvégén tagdíj nemfizetés miatt kizárásra került 3.873 fő.

A 2017. évben 2 ezer fő körül várható a növekedés.

A pénztár működési bevétele 82.127 eFt, ebből a tagdíj bevétel 47.912 eFt, a működési költségek összesen 75.993 eFt, így a működési eredménye 6.131 eFt lett. Ez az előző évi negatív eredményhez képest jelentős növekedést jelent. Az előző évek eredményét is tartalmazó működési alap tartaléka 17.150 eFt volt az év végén.

A Pénztár az év során a vagyont lekötött betétben, államkötvényben és diszkontkincstárjegyekben tartotta.

Röviden a Pénztár szolgáltatásairól. A Pénztárban a tagdíjbefizetést követően a tagok igényelhetik, a jogszabályban előírt szolgáltatásokat. A tényleges szolgáltatási költségeknek a 56,63 %-át gyógyszerek gyógyhatású készítmények árának támogatása teszi ki. A második a sorban a társadalombiztosítási ellátás

keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítésének köre 22,79 %-kal, harmadik a gyógyászati segédeszközök vásárlásának támogatása 19,04 %-kal.

A szolgáltatások eset száma elérte a 139 274 db-ot.

A Pénztár könyvvizsgálója ismertette a Pénztárhoz írásban is eljuttatott állásfoglalást, miszerint az éves pénztári beszámoló megbízható és valós képet ad az Allianz Hungária Egészségpénztár 2015. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban. Véleménye szerint az Allianz Hungária Egészségpénztár 2015. évi üzleti jelentése az Allianz Hungária Egészségpénztár 2015. évi éves pénztári beszámolójának adataival összhangban van.

Mindezek alapján a Pénztár 2015. évi éves beszámolóját a közgyűlés részére elfogadásra javasolja. A részletes könyvvizsgálói jelentés a jelen jegyzőkönyv mellékleteként annak elválaszthatatlan részét képezi.

Az Ellenőrző Bizottság elnöke tájékoztatta a megjelenteket, hogy az Ellenőrző Bizottság a Pénztár könyvvizsgálója által auditált Allianz Hungária Egészségpénztár 2015. éves beszámolójával és üzleti jelentésében foglaltakkal és azt a Közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

**4/2016. (V.30.) küldöttközgyűlés határozat**  
**a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár 2015. évi éves beszámolóját.**

#### **4. Napirendi pont – Pénztári beszámolók elfogadása (Letétkezelő, Vagyonkezelő, IT, EB)**

##### **Letétkezelő beszámolója:**

A Letétkezelő ellátja a rendelkezésére bocsátott Befektetési Politikában felállított és a törvényi limitek napi figyelését. A limitfigyelés részleteit a naponta elküldött eszközérték tartalmazza. 2015-ben limitsértés nem történt. A Tranzakciók elszámolása kapcsán bemutatja, hogy 2015-ben összesen 22 db tranzakciót számolt el, ezek mindegyike kötvény típusú tranzakció volt. Továbbá a tranzakciók 73%-ban RvP / DvP - fizetés ellenében történő - elszámolások voltak.

A befektetésekért felelős vezetővel történő kapcsolattartás vonatkozásában a többéves sikeres együttműködésnek köszönhetően továbbra is zökkenőmentesen működik a napi kapcsolattartás. A befektetésekért felelős vezető törekszik az elszámolási megbízásokra vonatkozó határidők betartására.

**5/2016. (V.30.) küldöttközgyűlés határozat**  
**a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Letétkezelő beszámolóját.**

##### **Igazgatótanács beszámolója:**

A Pénztár Igazgatótanácsa a hatályos jogszabályok és pénztári szabályzatok értelmében évente egy alkalommal beszámol munkájáról a Nyugdíjpénztár közgyűlése részére. A jegyzőkönyv elválaszthatatlan részét képező beszámolót.

Az Egészségpénztár Igazgatótanácsa (továbbiakban IT) 2015. évben is az Önkéntes Kölcsönös Pénztárakról szóló törvények, a Számviteli törvény, valamint azok gazdálkodásáról, beszámoló és könyvvezetési kötelezettségeiről szóló Kormányrendeletek, továbbá az Alapszabályban, Ügyrendjében foglaltak szerint szervezte és végezte munkáját.

Az IT 2015. évre is éves munkaterv szerint, a korábban kialakított témafelelősi rendszerben dolgozott.

Az IT személyi összetétele az év közben nem változott, az Igazgatótanács létszáma 3 fő, így az Igazgatótanács tagjai: Kádár Péter elnök, Marusinecz Tamás és Kincses Zoltán tagok.

Az IT 2015. év folyamán 7 ülést tartott.

Az IT elnöke részt vett és véleményét nyilvánította az Ellenőrző Bizottság egyes ülésein, álláspontját az IT tagokkal, kiemelten az érintett téma felelőseivel egyeztetve alakította ki.

Az IT munkája során többek között

- előkészítette a közgyűlések összehívását, azok előterjesztéseit, majd levezette a közgyűléseket;

- a munkaszervezettel közreműködve segítette elő az MNB 5 éves átfogó ellenőrzését, majd elfogadta a jelentés-jegyzőkönyvre adandó pénztári válaszokat
- megvizsgálta a 2014. évi éves beszámolót, 2015/2016 évi pénzügyi terveket;
- Alapszabály, IT hatáskörébe tartozó szabályzatok naprakészségét biztosította;
- Rendszeresen beszámoltatta a pénztár munkaszervezetét, vagyonkezelőt, befektetésekért felelős vezetőt, belső ellenőrzést, adatvédelemért felelős vezetőt.
- Döntést hozott a pénztári szabályzatokban és jogszabályokban előírt kérdéskörökben
- a Pénztár belső ellenőre számára célvizsgálatokat írt elő;
- A mindenkori piaci helyzethez alakította a Pénztár befektetési politikáját;
- a jogszabályváltozásokra, változó pénztári eljárásokra történő reagálás keretében módosította a Pénztár szabályzatait;
- vizsgálta a pénztártagok azonosított státusát – azzal kapcsolatos pénztári eljárásokat jóváhagyta, beszámoltatás útján felügyelte,
- ügyfélbarát egyenlegkérdéző rendszert folyamatosan finomítja,
- befektetési politikát módosította
- kiküldések felügyelete (egyenleg értesítő, adóigazolás, nemfizető tagok felszólítása stb.)
- könyvvizsgálói pályázatot írt ki, választott könyvvizsgálót
- küldötti közgyűlés testületi mandátumának megszűnését követően, majd küldötti lemondást követően küldöttválasztásokat tartott

**6/2016. (V.30.) küldöttközgyűlés határozat**  
**a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta az Igazgatótanács 2015. évi beszámolóját.**

**Ellenőrző Bizottság beszámolója:**

A közgyűlési jegyzőkönyv elválaszthatatlan részét képezi az EB beszámoló, mely tartalmazza – külön mellékletben - az előző beszámoló óta lefolytatott ellenőrzéseket, azok megállapításait.

Mindezek mellett részletesen ismerteti a jegyzőkönyv mellékletét képező a belső ellenőr 2015. évi ellenőrzési megállapításait.

Az Egészség- és Öngégélyező Pénztár Ellenőrző Bizottsága (továbbiakban EB) 2015. évben az Önkéntes Kölcsönös Pénztárakról szóló törvény, valamint azok gazdálkodásáról, beszámoló és könyvvezetési kötelezettségeiről szóló Kormányrendeletek, továbbá az Alapszabályzatban foglaltak szerint szervezte és végezte munkáját.

Az EB a 2015. évre készült éves munka/ülésterve alapján dolgozott, melynek összeállításánál figyelembe lettek véve a belső ellenőrzés tervezett és éven belül időszakokra ütemezett vizsgálatai.

**2015-ben nem történt változás az EB szervezetében, továbbra is 3 fővel látta el feladatát. 2015. április 1-jei hatállyal az EB elnök személyében történt változás, ez időponttól dr. Molnos Dániel látja el az EB elnöki tisztséggel járó feladatokat.**

Az EB 2015. év során öt ülést tartott, melyeken figyelemmel kísérte a pénztár működését, gazdálkodását, a tervek megvalósulását, a taglétszám alakulását.

Az EB elnöke vagy megbízottja részt vett és véleményt nyilvánított az Igazgatótanács ülésein, álláspontját az EB tagokkal egyeztetve alakította ki.

Az EB támaszkodott a Nyugdíjpénztár belső ellenőri munkatársának munkájára, aki az év során az EB által is véleményezett, megvitattott, javaslataival kiegészített és jóváhagyott éves ellenőrzési terv alapján dolgozott.

2015-ben kiemelt feladatot jelentett az MNB átfogó vizsgálatára való felkészülés, ill. a vizsgálat során a felügyelet az EB tevékenységével kapcsolatban az EB elnököt is meghallgatta. A vizsgálat során figyelmet fordítottunk a Felügyelet által kért információk megfelelő biztosítására és az esetleg felvetődő kérdésekre, problémákra történő szakszerű és gyors reagálásra.

A Felügyelet vizsgálatáról készült határozat érdemi megállapítás nélkül zárta le a vizsgálatot, ami azt jelzi, hogy a Pénztár vizsgálatot előkészítő, ill. menedzselő tevékenysége megfelelő minőségben került végrehajtásra, ill. ezzel az EB elmúlt időszaki munkáját is minősítette a Felügyelet, mely szerint az az elmúlt időszakban megfelelő és kellő hangsúlyt fordított a szabályszerű működés folyamatos ellenőrzésére és az üléseken elfogadott javaslatokkal annak állandó javítására.

**Az EB munkaterve alapján:**

- Az EB megvitatta, és jóváhagyta **Pénztár belső ellenőrzési tervét**. Az ellenőrzések tervezésénél szempont volt, hogy a vizsgálatok lefedjék a Pénztár kockázatos tevékenységeit, terjedjen ki a munkafolyamatba épített,

illetve a vezetői körbe tartozó ellenőrzések megtörténtének vizsgálata mellett, az MNB által az Egészségpénztárra vonatkozó ajánlásokra, a határozati megállapítások végrehajtására, állásfoglalások szerinti működésre, a jogszabályi változásoknak való megfelelésre. A 2015. évi ellenőrzési tervben hangsúlyosabban szerepelt a számviteli-pénzügyi tevékenység vizsgálata, melynek keretében a Pénztár hozam-elszámolási, tagdíjlevonási tevékenységének részletes vizsgálatára is sor került.

- Megvitatásra kerültek továbbá a **belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok jelentései**, beleértve a vizsgált egység észrevételeit, az összeállított intézkedési terveket és azok megvalósulását dokumentáló monitoring jelentést.

**Az EB megvizsgálta és egyeztetette az Igazgatótanács által előterjesztett anyagokat:**

- A Küldöttközgyűlésen előterjesztendő 2014. évi pénzügyi beszámolóját.
- A Pénztár 2015-2016. évi pénzügyi tervét.
- A Pénztár alapszabályát és egyéb a törvényi előírások változása miatt, illetve a belső működéssel kapcsolatban módosított szabályzatokat.

**Az EB az alábbi témakörökkel foglalkozott részletesebben és a következő megállapításokat tette:**

- Munkatervének kialakítása és a 2014. évi belső ellenőri beszámoló értékelése és elfogadása során jelezte, hogy kiemelkedő fókusz szán a belső ellenőrzés megállapításai alapján készült intézkedési tervek megvalósulásának szigorú utánkövetésére, monitoringjára.
- Az Ellenőrző Bizottság a belső ellenőrzés 2015. évi munkatervét módosításokkal elfogadta.
- Az Ellenőrző Bizottság elfogadta és tudomásul vette a belső ellenőrzés beszámolóját a 2015. évben lefolytatott vizsgálatok eredményeiről, tapasztalatairól, a megállapítások kockázati értékeléséről.
- Az Ellenőrző Bizottság elfogadta az Egészség számla kezelési szabályzat, a Kártyahasználati szabályzat és a Szolgáltatási szabályzat módosítását.
- Az Ellenőrző Bizottság elfogadta és tudomásul vette a belső ellenőrzés által kialakított monitoring rendszerről szóló beszámolókat.
- az Ellenőrző Bizottság az Igazgatótanácsnak a Pénztár 2014. évi beszámolójára 2015-2016. évi pénzügyi terveire vonatkozó, könyvvizsgáló által megvizsgált jelentéseit megtárgyalta, a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.
- Az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az Alapszabály módosításáról szóló Igazgatótanács előterjesztést, azt a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.
- Az Ellenőrző Bizottság egyhangú határozattal elfogadta a Belső ellenőri jelentéseket, a jelentésekben meghatározott feladatokkal és azok végrehajtását határozatában elrendelte.

**Az EB megállapításai a Pénztár működésével kapcsolatosan:**

- A Pénztár gazdálkodása – a tagoktól beszedett tagdíjak növekedésének, ill. a takarékos gazdálkodásnak is köszönhetően - továbbra is kiegyensúlyozott.
- A Pénztár változatlanul, a korábbi évekhez hasonlóan konzervatív befektetési politikát folytat.
- Az analitikus és főkönyvi számviteli elszámolások komolyabb hibák nélkül működnek.
- A Pénztár tagszervezése folyamatos.

**7/2016. (V.30.) küldöttközgyűlés határozat**  
**a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár Ellenőrző Bizottsága 2015. évi beszámolóját**

**Befektetésekért felelős beszámolója:**

A közgyűlési jegyzőkönyv elválaszthatatlan részét képező jelentés részletezte a portfóliók 2015. teljes éves eredményeit.

Éves pénztári totál (eFt)	Bruttó hozam	Benchmark hozam	Alul/felül teljesítés	Kezdő dátum: 2014.12.31			Záró dátum: 2015.12.31		
				Befektetett vagyon	Pénz-forgalmi számla	Teljes Nyitó vagyon	Befektetett vagyon	Pénz-forgalmi számla	Teljes Záró vagyon
Fedezeti tartalék	%	1,25%	%	1 092 174	27 167	1 119 340	1 047 702	86 310	1 134 012
Működési tartalék	%	1,25%	%	8 863	1 609	10 472	3 059	14 092	17 151
Likviditási tartalék	%	1,25%	%	5 513	968	6 481	0	932	932
Pénztár totál	%	1,25%	%	1 106 550	29 744	1 136 294	1 050 761	101 334	1 152 095

Részletesen bemutatta továbbá az alábbi kérdéseket

- A Pénztár befektetéseinek saját vagyonkezelésbe vétele a likviditás management hatékonyabb kezelését eredményezte, a pénzforgalmi számla átlagos egyenlege jelentősen csökkent.
- A Pénztár az egyéni számlákon történő negyedéves hozam felosztás érdekében – a korábbi gyakorlattal megegyezően – a negyedév utolsó napján realizálta a Fedezeti tartalék hozamait, részben vagy egészben értékesítette értékpapírjait. Ezzel kapcsolatosan problémaként jelentkezett, hogy a korábban bevezetett átkötési gyakorlatot (az értékpapírok negyedév végén történő eladása, majd azt követő napon történő visszavásárlása egy tranzakcióval történik 1bp különbséggel), a brókeri partner ügymenetében bekövetkezett változások miatt nem tudtuk folytatni, így ezek a tranzakciók külön-külön kerültek megkötésre, ami kevésbé hatékony.
- A Pénztár folyamatosan kereste a lehetőséget, hogy az egyre csökkenő hozam környezetben a konzervatív Befektetési stratégia mellett néhány tíz bázisponttal magasabb hozamú befektetéseket eszközölgjön. A Pénztár ezt egy évnél rövidebb, de azon belül lehetőségekhez képest hosszabb lejáratú DKJ-k vásárlásával tette és tartott meg azokat lejáratig, illetve növelte a lekötött betétbe történő befektetés lehetőségét is.
- A Pénztárban 2015-ben limitsértés nem történt.
- A folyamatosan csökkenő hozam környezetre reagálva a Befektetési politikában az alábbi kis mértékű változást hajtotta végre 2015. április 1-től: a Pénztárban a Fedezeti portolióban az egy évnél hosszabb lejáratú magyar állampapírok vásárlásának lehetővé tétele, célarány 0% (minimum 0%, maximum 50%), a portfólió durationja maximum 2 év lehet.

**8/2016. (V.30.) küldöttközgyűlés határozat**  
**a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár befektetésekért felelős vezető beszámolóját a 2015. évről.**

#### **4. Napirendi pont – Könyvvizsgáló választás**

Az Igazgatótanács elnöke ismertette a könyvvizsgáló pályázat előzményét, miszerint a Pénztár könyvvizsgálójának mandátuma lejárt, így új könyvvizsgáló megválasztása érdekében a Pénztár új könyvvizsgálói pályázatot írt ki 2016. május 13-án. A pályázatot közzétette saját honlapján, valamint a Magyar Könyvvizsgálói Kamara honlapján.

A Könyvvizsgálói pályázati dokumentációt az alábbi könyvvizsgálók vették át a kiírásban megadott határidőig:

- Club-Audit Kft.
- Fót Audit Kft.
- ITAG Könyvvizsgáló Kft.
- Patai Márta könyvvizsgáló

Végezetül az alábbi könyvvizsgálók adták le érvényesen a pályázatukat a Felhívásban megadott határideig:

- Club-Audit Kft.
- Fót Audit Kft.

A benyújtott Ajánlatok a Pályázati Dokumentáció formai és tartalmi követelményeinek megfeleltek, a benyújtott Ajánlatok értékelését az alábbi táblázat tartalmazza.

<b>Allianz Hungária Egészség és Önsegélyező Pénztár könyvvizsgálói pályázat 2015-2016 - Értékelés</b>			
Értékelés szempontjai		Fót Audit Kft.	Club Audit Kft.
Díj		1 000 000	1 265 000
	Egyéb	Az esetleges beadványokhoz kapcsolódóan külső könyvvizsgálót referálnak. Az összeadványok könyvvizsgálatának támogatásáért a Fót Audit Kft. 300.000 Ft-ot számol fel a vagyonmérleg tervezetek, és 300.000 Ft-ot a végleges vagyonmérlegek vonatkozásában kiegészítő díjként.	Az átalakulás független könyvvizsgálói feladatainak ellátására a cég más könyvvizsgáló munkatársai külön díjazás ellenében állnak a rendelkezésünkre, melynek mértéke az átalakulás résztvevői nagyságától, számától függően, a mindenkori megállapodás szerinti összegben pontosítható: 300 eFt-1 000 eFt-ig terjedően.
Szakmai minőség	Bekért dokumentumok értelmezhetősége	A bekért anyag értelmezhető.	A bekért anyag értelmezhető
	Résztvevő könyvvizsgálók száma	2 fő+2fő	4 fő
	Résztvevő könyvvizsgálók minősítése	2 fő rendelkezik pénztári minősítéssel	2 fő rendelkezik pénztári minősítéssel (tulajdonos könyvvizsgáló)
	Helyszíni ellenőrzésen résztvevő könyvvizsgálók tervezett száma	2-3 fős audit csapat	1 fő könyvvizsgáló, 1-2 fő asszisztens
	Helyszíni ellenőrzés időtartama	október 1 hét, március 1 hét	évente 2*1hét
	Könyvvizsgálatra fordított idő	legfeljebb 200 munkaóra	
	Rugalmasság	Időhatárok változtatása	
Egyéb			
Hiányos-e a pályázat?	Igen		
	Nem	X	X
	Hiányzó részek		
Szakmai szempontok alapján javasolt		Igen	Igen

Az Igazgatótanács elnöke javasolta, hogy a fenti összefoglaló tábla alapján a Pénztár megválasztott könyvvizsgálójának a Fót Audit Kft 2 évre történő megválasztását.

Az Ellenőrző Bizottság képviselője ismertette, hogy az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta a könyvvizsgáló választást, a beérkezett pályázatokat, mely alapján támogatja az Igazgatótanács Fót Audit 1+2 évre vonatkozó szerződés-kötési javaslatát az Ernst & Young Tanácsadó Kft. pályázatának második helyre sorolása mellett.

**9/2016. (V.30.) küldöttközgyűlés határozat**  
**a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal megválasztotta a Pénztár könyvvizsgálójának a Fót Audit Kft.-t könyvvizsgáló társaságnak, könyvvizsgálónak Liptákné Oláh Évát 2 éves határozott időtartamra.**

### **5. Napirendi pont – Vezető tisztségviselő választása**

Az Ellenőrző Bizottság mandátuma lejárt, így új Ellenőrző Bizottság megválasztása szükséges – 5 éves időtartamra. A választás lebonyolítása érdekében szavazatszámoló bizottságot kellett választani.



**10/2016. (V.30.) küldöttközgyűlés határozat**

**A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal a szavazatszámiláló bizottság elnökévé Pártl Zoltánt, tagjaivá Kiss Nagy Emilt és Mészáros Győzöt megválasztotta.**

Az Igazgatótanács elnöke ismertette, hogy az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság – szakmai alkalmasság, pályafutás, képzettség, gyakorlat alátámasztása érdekében tett rövid bemutatót követően – a tisztségviselő választó közgyűlés részére tisztségviselőknek a jelenlegi Ellenőrző Bizottsági tagokat, Dr. Molnos Dánielt, Molnár Andrást és Krén Pétert javasolta megválasztani – 5 éves időtartamra.

**11/2016. (V.30.) küldöttközgyűlés határozat**

**A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal titkos szavazás útján az Ellenőrző Bizottság tagjának Dr. Molnos Dánielt, Molnár Andrást és Krén Pétert megválasztotta.**

Az Igazgatótanács elnöke szünetet rendelt el, hogy az újonnan megválasztott Ellenőrző Bizottság megválaszthassa elnökét és arról a közgyűlés részére előterjesztést tehesen. (szünet)

**12/2016. (V.30.) küldöttközgyűlés határozat**

**A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal titkos szavazás útján az Ellenőrző Bizottság elnökeként Dr. Molnos Dánielt választotta meg.**

**6. Napirendi pont – Tartalékok közötti átcsoportosítás**

Az Igazgatótanács döntött alapok közötti átcsoportosításról, melynek keretében a Likviditási tartalék 2015.12.31-i összege (1.100.000,-Ft-ot) átcsoportosításra kerül a Működési tartalék javára 2016. június 1-i dátummal.

Az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta a Pénztár alapok közötti átcsoportosítását és a közgyűlés részére elfogadásra javasolja.

**13/2016. (V.30.) küldöttközgyűlés határozat**

**a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta az alapok közötti átcsoportosítást.**

**8. Napirendi pont – Tájékoztatás kötelezettségvállalásokról**

A Pénztár nem kötött az elmúlt időszakban közgyűlési előzetes elfogadáshoz, vagy utólagos jóváhagyáshoz kötött, tájékoztatási kötelezettség alá tartozó szerződéseket, melyekből a Pénztárnak kötelezettségei származtak volna.

**14/2016. (V.30.) küldöttközgyűlés határozat**

**a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal tudomásul vette a kötelezettségvállalásokról szóló tájékoztatót.**

**9. Napirendi pont – Tájékoztatás küldöttválasztás lebonyolításáról**

A Nyugat-Dunántúli küldötti körzet küldöttje összeférhetetlenség miatt lemondott küldötti mandátumáról, így a Pénztár új küldöttközgyűlést írt ki a 2016. május 23-án megtartott küldöttválasztás eredményes és érvényes volt, a küldöttválasztó közgyűlés Bognár Gábort választotta küldötté.

**15/2016. (V.30.) küldöttközgyűlés határozat**

**a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal tudomásul vette a küldöttválasztásról szóló tájékoztatót.**

**10. Napirendi pont – Egyebek**

Megállapításra került, hogy egyéb hozzászólás nem érkezett, majd a küldöttközgyűlés ülését bezárták.