

Közgyűlési határozatok
az Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár küldöttközgyűléséről készült
jegyzőkönyv kivonata

Hely: 1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 48-52.
Időpont: 2019. december 16 11⁰⁰ óra
Jelen vannak: a jelenléti ív szerint a közgyűlésen 6 fő küldött jelent meg, akik 15.936 pénztártagot képviseltek, míg a Pénztár tagjainak száma 21.518 fő.

Részvételi arány: 74 % A küldöttközgyűlés határozatképes volt.

1/2019. (XII.16.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal megválasztotta a jegyzőkönyvvezetőt, valamint a jegyzőkönyv hitelesítőit.

Napirend:

1. Alapszabály, Szolgáltatási szabályzat módosítása
2. 2020. évi pénzügyi terv elfogadása
3. Egyebek, aktualitások

2/2019. (XII.16.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a meghirdetett napirendi pontokat.

1. Napirendi pont – Alapszabály, Szolgáltatási szabályzat módosítása

Alapszabály:

A Pénztár a belépési nyilatkozat átvételéről, az abban foglaltak tudomásul vételéről igazolást küld a belépni szándékozó személynek, mely igazolásban rögzíti a taggá válás feltételeit. Amennyiben a belépni kívánó személy a belépési nyilatkozat pénztár általi átvételét követő második hónap végéig elmulasztja az első tagdíj megfizetését, akkor a pénztár 90 napon belül értesíti a tagot ezen kötelezettsége teljesítésének mulasztásáról. Amennyiben tagdíjfizetési kötelezettségét a tájékoztatásban foglaltak ellenére továbbra sem teljesíti, úgy a Pénztár újabb 180 napon belül ismételt értesítést küld a belépni kívánó személy részére, felhívva a figyelmét a befizetés elmaradására tekintettel történő nyilvántartásból való végleges törlés pontos időpontjáról.

A Pénztár vezetése az Alapszabály 6.3. pontjában meghatározott, eseti befizetésekre vonatkozó rendelkezést felülvizsgálta és annak alapján 2020. január 1-jei hatállyal javasolta a Pénztár Alapszabályának módosítását.

A Pénztár vezetése továbbá a pénztártagok részére elektronikus levélben megküldött értesítő levelek körét pontosítani kívánta, valamint az Igazgatótanács ügyrendjére vonatkozó eljárási szabályokat módosította.

Az előzőekben ismertetett eljárási folyamatok pontosítása végett a Pénztár a küldöttközgyűlés részére módosításra javasolta a Pénztár Alapszabályát.

Szolgáltatási Szabályzat:

A Pénztár vezetése az MNB által 2019. május 16. napján kiadott állásfoglalása - az önszegélyező pénztárak által nyújtható lakáscélú jelzáloghitel törlesztés támogatásának igénybevétele férj és feleség adóstárs esetében – alapján, az eljárási folyamatainak

pontosítása végett a küldöttközgyűlés részére módosításra javasolta a Pénztár Szolgáltatási szabályzatát.

3/2019. (XII.16.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta az Alapszabály és a Szolgáltatási Szabályzat módosításait, hatálybalépésének dátumaként a 2019.01.01. napját.

2. Napirendi pont – 2020. évi Pénzügyi terv elfogadása

A tervezés időpontjáig a Pénztári rendszert érintő jogszabály változás nem látott napvilágot. A tervezés során figyelemmel kellett lenni az elmúlt egy év tapasztalatára mind a tagdíjfizetési szokások, mind a szolgáltatás igénybevétele vonatkozásában.

Tervezés főbb paraméterei

- az egyéni tagdíj 10%-kal, míg a munkáltatói tagdíj 5%-kal emelkedik
- Más, a tervezés szempontjából lényeges változás nem történt.

Pénztár könyvvizsgálója ismertette a Pénztárhoz írásban is eljuttatott állásfoglalást, miszerint vizsgálata alapján nem jutott tudomásukra olyan tény, ami miatt úgy kellene megítélnie, hogy a mellékelt Igazgatótanács által elfogadott (+5%-os munkáltatói és +10% egyéni tagdíjnövekedéssel kalkulált) pénzügyi tervben ismertetett feltevések nem a pénzügyi terv elfogadható alapját képezik, feltételezve, hogy az ahhoz felhasznált hipotetikus feltevések bekövetkeznek.

Véleménye szerint az éves pénzügyi tervet az abban bemutatott felvetések alapján készítették el, és azt a magyar számviteli törvényben és a nyugdíjpénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben foglaltakkal összhangban mutatták be.

Tájékoztató, hogy a tényleges eredmények várhatóan eltérnek majd a pénzügyi előrejelzésektől, mivel a feltételezett események gyakran nem a várakozásoknak megfelelően következnek be.

Véleménye szerint az előrejelzés bemutatása egyértelmű és nem félrevezető.

Mindezek alapján a Pénztár 2020. évi pénzügyi tervét a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

4/2019. (XII.16.) küldöttközgyűlés határozat
a küldöttközgyűlés egyhangúlag elfogadta Pénztár 2020. évi pénzügyi tervét

3. Napirendi pont – Egyebek

Az Igazgatótanács elnöke megállapítja, hogy egyéb megjegyzés, tájékoztatás, további kérdés nem érkezett, és 11 óra 30 perckor lezárta a küldöttközgyűlés ülését megköszönve a résztvevők megjelenését.