

KÖZGYŰLÉSI HATÁROZATOK
kivonat az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár Küldöttközgyűlésének jegyzőkönyvéből

Hely: 1087 Budapest Könyves Kálmán krt. 48-52.
Időpont: 2016. május 30. 13⁰⁰ óra

Az Igazgatótanács elnöke köszöntötte a megjelent küldötteket, a Pénztár Könyvvizsgálójának, Letétkezelőjének, Vagyonkezelőjének képviselőit. A jelenléti ív alapján megállapította, hogy a közgyűlésen megjelent küldöttek 192.673 pénztártagot képviselnek, míg a Pénztár tagjainak száma 192.673 fő. Részvételi arány: 100%. Megállapította, hogy küldöttközgyűlés határozatképes.

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

Az Igazgatótanács elnöke ismertette a közgyűlési meghívóban szereplő napirendi pontokat:

1. Alapszabály, Szabályzatok
2. Pénzügyi terv elfogadása
3. Éves beszámoló elfogadása
4. Pénztári beszámolók elfogadása (Letétkezelő, IT, EB, Vagyonkezelő, Ingatlan stb.)
5. Tájékoztató kötelezettségvállalásokról
6. Egyebek

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

1. Napirendi pont – Alapszabály, Szolgáltatási szabályzat módosítása

A jogi és ügyfélkapcsolati igazgató ismertette az Alapszabály módosítására vonatkozó előterjesztést azzal, hogy a Szolgáltatási szabályzat módosítására nem történt előterjesztés.

A Pénztár vezetése az Alapszabályt az alábbi indokok alapján javasolta módosítani: pontosítás, szerkezeti egyszerűsítés, nem alkalmazott eljárásokra vonatkozó szabályok törlése, hatályosítás.
Módosítások hatályba lépése: 2016. június 1.

Az Alapszabály főbb módosításai:

Az Alapszabály 4.17 pontjának utolsó előtti bekezdése az alábbiak szerint módosul:

A Pénztár az érvényesítési lehetőség vizsgálatakor megállapítja az adott negyedévben teljesített tagi befizetéseket, **tag részére jóváírt adományokat**, a számított egységes tagdíj összegét ~~és a tagdíj nemfizetés jogeimen eszközölt tárgyévi pénztári levonásokat~~, majd ezek alapján az egyéni számlát megfelelően csökkenti.

Az Alapszabály 7.10 pontjában foglaltak az új sorszámmal ellátott 4.20. pont alá kerültek beépítésre:

4.20. A várakozási idő 10 év. A várakozási idő tartama alatt a pénztártag egyéni számláján nyilvántartott összeg csak akkor fizethető ki, ha a pénztártag a 7.2. pont szerinti nyugdíjkorhatárt elérte, és jogosulttá vált a 7.1. pontban meghatározott szolgáltatásra, vagy a 4.6. pont a) bekezdésében meghatározott esemény bekövetkezik. A várakozási idő alatt egyébként a tagsági viszony - kivéve a más pénztárba való átlépést, illetve a pénztár megszűnését - nem szüntethető meg. Ha a pénztártag a várakozási idő tartama alatt más pénztárba lép át, akkor a 4.14. pontban foglaltak szerint kell eljárni.

Az Alapszabály 7.1. pontja az alábbiak szerint módosul:

- 7.1. A pénztár tagjai részére – választásuktól függően – a következő szolgáltatásokat nyújtja:
- a) járadékszolgáltatás és/vagy
 - b) egyösszegű **nyugdíj szolgáltatás** ~~kifizetés~~.

A szolgáltatások folyósításának részletes szabályait a pénztár önkéntes nyugdíjpénztári Szolgáltatási Szabályzata tartalmazza.

Az Alapszabály 10.3.2. pont második bekezdésének törlése:

~~Az első, pénztárhoz beérkező tagdíjbefizetés~~

- ~~a) egyéni befizetés (nem munkáltatói tagdíjvállalás) és~~
- ~~b) a tagdíjbefizetés összességében eléri és/vagy meghaladja az 50.000,- Ft-ot mely esetben az első tagdíj 100%-ban a fedezeti tartalékra kerül felosztásra.~~

Az Alapszabály teljes XII. fejezete (Pénztártagok titkos számkóddal történő személyi azonosítása) törlésre kerül.

~~12.1. — A pénztár minden tagja részére megküldött tagi kártyához mellékel egy, a pénztár számítógépes rendszerében automatikusan, titkos eljárással képzett, titokban tartott 4 számjegyű kódot, amely a pénztári azonosítóval történő együttes használat során a pénztártagot telefonon, illetve interneten történő kapcsolatfelvételnél azonosítja.~~

~~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 lakcímváltozás bejelentését a pénztártag természetes azonosító adatai, valamint titkos számkódja útján is megteheti.~~

~~12.3. — A pénztártag a titkos számkódot, a pénztárat kivéve, mindenkivel szemben köteles titokban tartani, hogy arról illetéktelen személyek tudomást ne szerezzenek. Ezen adatoknak a pénztáron kívüli okra visszavezethető, jogosulatlan személy általi felhasználásából eredő károkat a pénztártag viseli.~~

~~12.4. — A pénztártag haladéktalanul köteles a pénztárnak bejelenteni, ha az azonosításra szolgáló adatokat elvesztette, vagy attól tart, hogy azok jogosulatlan harmadik személy tudomására jutottak. A bejelentést követően a pénztár a szolgáltatást az új titkos számkód kiadásáig ideiglenesen letiltja. A pénztár jogosult új jelszó kiállításáért költséget felszámolni.~~

~~A bejelentés megtétele s ezzel egyidejűleg a szolgáltatás ideiglenes letiltása előtt bekövetkezett, a 12.3. pontban körülírt kárért a pénztártag tartozik helytállni, míg a bejelentést követően keletkezett esetleges kárért a pénztár felel.~~

Az Ellenőrző Bizottság képviselője tájékoztatta a megjelenteket, hogy az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az Alapszabály módosítására vonatkozó előterjesztést és a közgyűlés részére elfogadásra javasolja.

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

a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta az Alapszabály módosításait (2016. június 1. hatályal).

2. Napirendi pont – Éves beszámoló elfogadása

Az ügyvezető igazgató ismertette a Pénztár 2015. évi éves beszámolóját. Tájékoztat továbbá, hogy a Pénztár pénzügyi tervet nem fogad el, tekintettel, hogy 2015 decemberében azt a jogszabályok általi részletezettség mellett tette meg. Így javasolja a két napirendet összevonni.

A Pénztár 2015. évi beszámolóját az alábbiakban foglalta össze:

2014. évben a mérleg főösszege a Hunalap Nyugdíjpénztár Beolvasását követően 160,39 milliárd Ft volt. 2015. évben a mérleg főösszeg 166,87 milliárd Ft-ra emelkedett. A fedezeti céltartalék 2014. évben a beolvasást követően 152,19 milliárd Ft volt, 2015. évben 159,17 milliárd Ft volt. A Pénztár taglétszáma 2015. évben az előző évhez képest 11.407 fővel csökkent. 2015. évben a záró létszám 194.209 fő.

A pénztári vagyon 2015. december 31.-én 161,324 milliárd Ft volt.

A portfóliók 2015. évben elért hozamai:

	Vagyonkezelői bruttó hozam	Benchmark hozam	Nettó hozamráta
Középutas	0%	0%	0%
Klasszikus	1,6979%	1,2474%	0,9041%
Kiegyensúlyozott	4,6639%	4,3103%	3,8183%
Növekedési	5,9980%	5,1098%	5,1223%
Kockázatvállaló	1,8910%	0,0061%	0,9576%
Szolgáltatási	1,5840%	1,2474%	0,7703%
Életjáradék	4,6614%	4,7409%	3,7800%

Pénztár működési eredménye 2015. évben 7.453 ezer Ft volt. A Pénztár 2015. 12.31.-én 1.608.000. ezer Ft saját tőkével rendelkezett, mellyel a pénztár hosszú távú működése biztosított.

2015. évben a saját tőke 276.123 ezer Ft-tal emelkedett.

A Pénztár 2015. évi tevékenységének saját tőke változására gyakorolt hatását az alábbi tényezők alakították:

- 7.453 ezer Ft 2015. évi mérleg szerinti eredmény
- +268.543 ezer Ft nem fizető tagoktól hozam visszairás
- +127 ezer Ft függő tartalékból átvezetés

A Pénztár működési költségei 2015-ben a terveknek megfelelően alakultak.

Mindezekon túl a Pénztár főbb adatai:

	Allianz 2015.12.31
Mérleg főösszeg	166.865.200.
Fedezeti tartalék	159.168.161.
Saját tőke	1.608.000.
Likviditási tartalék	231.991.

adatok ezer Ft-ban

A Pénztár könyvvizsgálójának, a Fót Audit Kft-nek képviselője ismertette a könyvvizsgáló 2015. évi éves beszámolóhoz kapcsolódó vizsgálatának eredményét.

A könyvvizsgáló által a Pénztárhoz írásban is eljuttatott állásfoglalás szerint:

FÜGGŐTLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár Küldöttközgyűlése elé terjesztett éves pénztári beszámolóiról

Az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár tagjainak

Az éves pénztári beszámolóiról készült jelentés

Hivogozták az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár (a „Nyugdíjpénztár”) mellékelt 2015. évi éves pénztári beszámolójának a könyvvizsgálását, amely éves pénztári beszámoló a 2015. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 166.865.210 eFt, a céltartalékok értéke 164.945.452 eFt, a működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredmény 7.453 eFt (nyereség) –, és az ezzel időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves pénztári beszámolóért

A vezetés felelős az éves pénztári beszámolóinak a számviteli törvényben és a 223/2009. (XII. 19.) az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvizelési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár usalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes éves pénztári beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves pénztári beszámoló véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó Magyarországon érvényes – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyynságot szerezzünk arról, hogy az éves pénztári beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékokat szerezni az éves pénztári beszámolóban szereplő összegokról és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves pénztári beszámoló akár usalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves pénztári beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokkal tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések észerőségének, valamint az éves pénztári beszámoló általi prezentálásának értékelését is.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

Vélemény

Véleményünk szerint az éves pénztári beszámoló megbízható és valós képet ad az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár 2015. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben és a 223/2000. (XII. 19.) az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben foglaltakkal összhangban.

Egyéb kérdések

A Nyugdíjpénztár 2014. évi éves pénztári beszámolóját más könyvvizsgáló könyvvizsgálta, aki 2015. március 31-én kelt könyvvizsgálói jelentésében minősítés nélküli véleteményl bucsúított ki.

Egyéb jelentésteleli kötelezettség: Az üzleti jelentésről készült jelentés

Elvégeztük az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár mellékelt 2015. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért.

A mi felelőségünk az üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves pénztári beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Társaság nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleményünk szerint az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár 2015. évi üzleti jelentése az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár 2015. évi éves pénztári beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2016. május 30.



Liptákné Oláh Éva

kamara tag könyvvizsgáló
nyilvántartási szám: 001251
Főit AUDIT Könyvvizsgáló Kft.
2151 Főit, Bokor u. 19.
nyilvántartási szám: 001219

Az Ellenőrző Bizottság képviselője tájékoztatta a megjelenteket, hogy az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta a Pénztár 2015. évi éves beszámolóját, és üzleti jelentését, azokat a közgyűlés részére elfogadásra javasolja.

4/2016. (V.30.) küldöttközgyűlés határozat
a küldöttközgyűlés egyhangúlag elfogadta a Pénztár 2015. évi éves beszámolóját, és üzleti jelentését

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

Letétkezelő beszámolója:

ALLIANZ HUNGÁRIA Önkéntes Nyugdíjpénztár
Budapest
Könyves Kálmán krt. 48-52.
1087

Budapest, 2016. május 30.

LETÉTKEZELŐI BESZÁMOLÓ 2015. ÉVRŐL

Befektetési Limitek és törvényi limitek figyelése

A Letétkezelő ellátja a rendelkezésére bocsátott Befektetési Politikában felállított és törvényi limitek napi figyelését. A limittfigyelés részleteit a naponta elküldött eszközérték tartalmazza. Az esetleges törvényi limitsértést a Letétkezelő jelenti a Felügyeletnek. 2015 évben nem történt törvényi limitsértés.

Tranzakciók elszámolása:

Összesen **1196** értékpapír tranzakció került elszámolásra, ebből 843 kötvény típusú tranzakció, 353 részvény típusú tranzakció volt.

A Vagyonkezelő törekszik a fizetés ellenében (RvP – DvP) történő elszámolásra (a tranzakciók 97% - ában), kizárva a pénz és értékpapír elszámolás különválásából fakadó kockázatot.

Kapcsolattartás a Vagyonkezelővel:

A többéves sikeres együttműködésnek köszönhetően továbbra is zökkenőmentesen működik a napi kapcsolattartás a Vagyonkezelővel, aki törekszik az elszámolási határidők betartására. Az Allianz csoportnál 2015 évben kezdődött rendszer frissítéseknek köszönhetően elkezdődött a külföldi ügyletek elektronikus úton történő továbbításának tesztelése majd éles üzemben használata.

Reményeink szerint, a Vagyonkezelő 2016 évben már minden elszámolási megbízást – belföldit és külföldit egyaránt – a Letétkezelő Spectra értékpapír modulján küld majd. Mert ebben az esetben megvalósul a Vagyonkezelő és a Letétkezelő közötti teljesen automatizált, zárt rendszeren keresztül történő adat- és információátvitel.

Tisztelettel,

.....
Zelena Gabriella
Igazgató

.....
Kis Eszter
szenior ügyfél-kapcsolattartó

UniCredit Bank Hungary Zrt.
H-1054 Budapest
Szabadság tér 5-6.
Telefon: +36-1/ 269-08-12

Adószám:
10325737-2-44
Cg. 01-10-041348
SWIFT: BACXHUHB

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 Nyugdíjpénztár Igazgatótanácsa (továbbiakban IT) 2015. évben is az Önkéntes Kölcsönös Pénztárakról szóló törvények, a Számviteli törvény, valamint azok gazdálkodásáról, beszámoló és könyvvizelési 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 6 ülést tartott.

Az IT elnöke részt vett és véleményt nyilvánított 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, vagyionkezelőt, 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 egyenleglekérdező rendszert hozott létre,
- VPR szabályzatot, befektetési politikát módosította
- kiküldések felügyelete (egyenleg értesítő, adóigazolás, nemfizető tagok felszólítása stb.)
- döntött a Pénztár munkaszervezetének átalakításáról
- könyvvizsgálói pályázatot írt ki, választott könyvvizsgálót
- küldötti lemondást követően küldöttválasztást tartott
- Pénztári befektetések keretében rendelkezett az AH Pénztárszolgáltató Kft-n keresztül történő, MNB-vel egyeztetett intézményi befektetésről
- döntés, engedély iránti kérelem kiegészítő vállalkozási tevékenység végzésével kapcsolatban
- részben sikeresen teljesítette ingatlan értékesítésére vonatkozó célkitűzését.

6/2016. (V.30.) küldöttközgyűlés határozat
a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár Igazgatótanácsa 2015. évi beszámolóját.

Ellenőrző Bizottság beszámolója:

A Nyugdíjpénztár Ellenőrző Bizottsága (továbbiakban EB) 2015. évben is az Önkéntes Kölcsönös Pénztárakról szóló törvény, a Számviteli törvény, valamint az azokhoz kapcsolódó gazdálkodásról, beszámoló és könyvvizelési kötelezettségekről szóló Kormányrendeletek, továbbá az Alapszabályban foglaltak szerint szervezte és végezte munkáját.

Az EB a 2015. évben is éves munka/ülésterve szerint dolgozott, melynek összeállításánál figyelembe vettük a belső ellenőrzés tervezett és éven belül az adott időszakra ütemezett vizsgálatait.

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 folyamán három önálló ülést tartott, melyeken figyelemmel kísérte a pénztár működését, gazdálkodását, a tervek megvalósulását, a taglétszám alakulását.

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

Az EB az év során is támaszkodhatott a Pénztár belső revizori munkatársának munkájára, aki az év során az EB által is véleményezett, megvitatott, 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 két pontja alapján a Pénztár minimális (500 eFt-os) bírságban részesült, ami a pénzügyi ágazatban kirótt bírságok átlagos szintjéhez, ill. a Pénztár piaci részesedéséhez viszonyítva elenyészőnek mondható. A vizsgálat végső eredménye 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 vizsgálta:

A Pénztár belső ellenőrzési tervét. Az ellenőrzések tervezésénél szempont volt, hogy a vizsgálatok lefedjék a Pénztár teljes tevékenységét, terjedjenek ki a munkafolyamatba épített, illetve a vezetői körbe tartozó ellenőrzések megtörténtének vizsgálata mellett az MNB által a Nyugdíjpénztárra vonatkozó ajánlásokra, a határozati megállapítások végrehajtására, azok utóellenőrzésére, a jogszabályi változásoknak való megfelelésre.

A belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok jelentéseit, a vizsgált egység észrevételeit, az összeállított intézkedési tervet, azok megvalósulásának menetét.

Az év során továbbra is kiemelt elvárás volt a korábbi ellenőrzések utóvizsgálata, áttekintve a két vizsgálat közötti időszakban hozott intézkedéseket, vizsgálva azok hatásait, sürgetve az elmaradt intézkedések megvalósítását, a hibás gyakorlatok megszüntetését, a hiányosságok pótlását. Ezeket a vizsgálatokat támasztotta alá a belső ellenőr által működtetett **monitoring rendszer.**

Az EB megvizsgálta és egyeztetette az Igazgatótanács által előterjesztett anyagokat:

Az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár Küldöttközgyűlésén előterjesztendő 2014. évi beszámolóját.

A Pénztár 2015-2016. évi pénzügyi tervét.

A Pénztár alapszabálya és egyéb a törvényi előírások illetve a belső működéssel kapcsolatban kialakított és módosított szabályzatokat.

Az EB az alábbi témakörökkel foglalkozott részletesebben és a következőket állapította meg:

- Az Ellenőrző Bizottság a belső ellenőrzés 2015. évi munkatervét módosításokkal elfogadta.
- Rögzítette, hogy a belső ellenőrzés által kidolgozott monitoring feladat-követési rendszert ülésein értékeli, a feladatok teljesítéséről tájékoztatást kért, az arról készült beszámolókat tudomásul vette.
- Az Ellenőrző Bizottság elfogadta és tudomásul vette a belső ellenőrzés beszámolóit a 2014. évben lefolytatott vizsgálatok eredményeiről, tapasztalatairól, a megállapítások kockázati értékeléséről.
- Az Ellenőrző Bizottság elfogadta az Alapszabály és a Szolgáltatási szabályzat módosítását.
- 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 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** továbbra is kiegyensúlyozott és stabil.

Befektetési politika: A pénztár választható portfóliós rendszert működtet. Ennek keretein belül igyekszik továbbra is biztonságra törekvő befektetési politikát folytatni.

A számviteli és ügyviteli rendszer: Az analitikus és főkönyvi számviteli elszámolások komolyabb hibák nélkül működnek.

A Pénztár tagszervezése folyamatos.

Összefoglalva:

Az EB egyetért az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár Fót Audit könyvvizsgálói társaság által auditált 2015. éves beszámolójával és üzleti jelentésében foglaltakkal és azt a Közgyűlés részére elfogadásra javasolja.

Mindezek mellett részletesen ismertetésre került a jegyzőkönyv mellékletét képező a belső ellenőr 2015. évi ellenőrzési megállapításai.

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

Vagyonkezelő beszámolója:

A beszámoló a jegyzőkönyv elválaszthatatlan részét képező jelentést, mely során részletezi a portfóliók 2015. teljes éves eredményeit:

Portfóliókezelte alapok	Portfóliókezelői bruttó hozam	Benchmark hozam	Alul / Felülteljesítés	Kezdő dátum	Kezdő vagyon	Záró dátum	Záró vagyon
Önkéntes Klasszikus	1,61%	1,25%	0,37%	2014.12.31	9 441 935 447	2015.12.31	8 910 701 384
Önkéntes Kiegyensúlyozott	4,68%	4,31%	0,37%	2014.12.31	130 983 286 279	2015.12.31	136 721 799 842
Önkéntes Növekedési	5,99%	5,11%	0,88%	2014.12.31	8 657 307 786	2015.12.31	10 132 470 169
Önkéntes Kockázatvállaló	1,86%	0,01%	1,85%	2014.12.31	2 550 466 587	2015.12.31	2 923 299 912
Önkéntes Független	2,65%	1,25%	1,40%	2014.12.31	23 205 711	2015.12.31	22 785 787
Önkéntes Szolgáltatási	1,58%	1,25%	0,34%	2014.12.31	244 663 694	2015.12.31	218 359 177
Önkéntes Életjáradék	4,67%	4,74%	-0,07%	2014.12.31	115 395 383	2015.12.31	106 195 761
Önkéntes LIK_MUK	1,95%	2,23%	-0,27%	2014.12.31	1 579 904 925	2015.12.31	1 582 166 110

A beszámoló kiterjedt a főbb indexek teljesítményére, a globális trendekre, a hazai makro-, állampapír piaci folyamatokra, a globális részvénypiacokra, mint főbb meghatározó tényezőkre, végezetül bemutatásra kerültek a hazai várható kilátások.

Az alábbiakról tájékoztat részleteiben

- Hazai trendek
 - Magas GDP, erős finanszírozási képesség, elmaradt felminősítés
 - Változó finanszírozói kör, jelentősen csökkenő külső kitettség
- Globális kitekintés:
 - QE időszak vége – USA kamatemelés
 - EU: ECB – további monetáris lazítás
 - Kína: gazdasági lassulás, ipari termelés összeomlása, júan leértékelés
 - 2016 – romló kilátások
- Részvénypiacok
 - BUX: kiugróan teljesített a magyar börze 2015-ben
 - Év végére rózsaszín köd ereszkedett a piacokra
 - Amerika: negatív éves hozam
 - Európa: segítette az ECB a részvénypiacoknak
 - A lengyel diagnózis: „hungarytis”
 - Az olajár esése vezette az árupiaci híreket
 - Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok minősítése

Alacsony minősítésű hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok 2015.12.31-én			
Portfólió	Értékpapír megnevezése	Névérték	Minősítés oka
Allianz Önk. Kiegyen	FJ17NF01	1 966 180 000	A hitel/betét arány elfogadható szint feletti, illetve a nemteljesítő hitelek fedezettségének nem megfelelő értéke
Allianz Önk. Kiegyen	FJ20NF01	815 080 000	
Allianz Önk. Kiegyen	FJ20NV01	764 750 000	
Allianz Önk. Kiegyen	FJ21NF01	381 870 000	
Allianz Önk. Növek.	FJ20NF01	81 800 000	
Allianz Önk. Növek.	FJ20NV01	53 230 000	
Allianz Önk. Növek.	FJ21NF01	26 620 000	

8/2016. (V.30.) küldöttközgyűlés határozat
 a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár vagyonkezelőjének beszámolóját.

Ingatlanszakértő beszámolója

A beszámoló a jegyzőkönyv elválaszthatatlan részét képezi:

Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár

Közzététel Tárgy: Beszámolójelentés 2015.

1087 Budapest VIII., Könyves Kálmán krt. 48-52.

Tisztelt Küldöttekgyűlés!

A 281/2001. (XII.26.) Korm. rendelet 20/C.5 (3) bekezdése alapján az Eston Zrt. (1024 Budapest, Lövőbáz u. 39.) - mint az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár Ingatlanértékelője - a Nyugdíjpénztár 2015. évről szóló éves beszámolójának elfogadását megelőzően a következők szerint számolt be a Pénztár tulajdonában lévő ingatlanokról, azok értékéről, hasznosításáról, valamint az ingatlanbefektetésen elért hozam alakulásáról.

Az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár tulajdonában 2015. január elsején - a korábbi pénztári beolvadásokat követően a jogelőd pénztáraktól a portfólióba bekerült - öt ingatlan volt:

1054 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky Endre út 62. (hrsz: 24837/0/A/3) földszint kétszintes Iroda.

Az Ingatlant a Budapest Fővárosi Kormányhivatal Bp-i 2. számú Körzeti Földhivatala a 24837/0/A/3, helyrajzi számon tartja nyilván. A jogelőd Nyugdíjpénztár 2008-ban jelentős fejlesztést hajtott végre az ingatlanon. Az irodát - jelen beszámoló beszámolási időszakát követő év első negyedévében - értékesítette a Nyugdíjpénztár, így az a tárgyévet követően kikerült a portfólióból.

Az Ingatlan bruttó záró valódi piaci értéke 2014.12.31-i értéknapon bruttó 125 476.000 Ft volt. Az ingatlan értéke 2015. év végén: 125 095 000 Ft.

1182 Budapest, Királyhágó utca 70. (hrsz: 145516/0/A/3) lakás értéke 2014. december 31-én 17 000 000 Ft. volt. A lakás értéke 2015. december 31.-én szintén 17 000 000 Ft.

Az értékelte lakás egy 1999. évben épült 4 lakásos lakóépület egyik tetőtéri lakása. Az épület jó, karbantartott, közepes állapotú. Adottságainak köszönhetően forgalomképes. A lakást - jelen beszámoló beszámolási időszakát követő év első negyedévében - értékesítette a Nyugdíjpénztár, így az a tárgyévet követően kikerült a portfólióból.

5463 Cserkeszlő 3 db beépítetlen belterületi építési telok (hrsz: 364/11-/13). Bruttó piaci értékük 2014. december 31-én 10 110 000 Ft összesen. 2015. december 31-én a becslött piaci értékek 10 200 000 Ft. A becslött érték változását a piaci összehasonlító adatok változása indokolja.

Az értékelte cserkeszlői 3 db lakótelek, a település kül- és belterületének határán helyezkednek el.

Az elmúlt negyedévben nem történt olyan ingatlanpiaci változás, vagy az ingatlan állapotában olyan változás ami a becslött érték módosítását tette volna szükségessé.

Az Eston International Zrt. a beszámolási időszakban (a tárgyévben) negyedévente készített értékelést az ingatlanokról.

Az ingatlanok bruttó piaci forgalmi értéke 2015.12.31-én 152 295 000 Ft, ami - a vonatkozó kormányrendelet előírásai szerint - az ingatlan értékesítése esetén a minimálisan megállapítható eladási ár.”

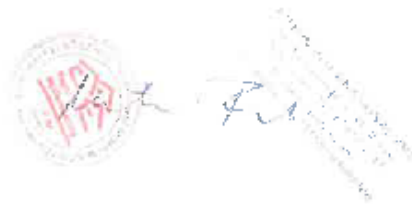
A Nyugdíjpénztár - a jogszabályi előírások és az MNB (mint Felügyelet) vonatkozó állásfoglalásának megfelelően - a Bajcsy-Zsilinszky Úti Ingatlan tárgyév első napjától folyamatosan (ténylegesen 2013.04.01-től kezdődően) az ingatlanból 307 m²-t határozatlan időtartamra bérbe adott.

További 70 m², külön bejárattal rendelkező földarész is ki lett adva.

A Bajcsy-Zsilinszky Úti Iroda 2015. évi éves bérleti díjbevétele bruttó 7.044.596 Ft volt.

Budapest, 2016. május 19.

Tisztelettel:



Martosoniné Farkas Éva

Divízióvezető

Az Igazgatótanács elnöke tájékoztatta a megjelenteket arról, hogy a Pénztár befektetési politikájának 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.

9/2016. (V.30.) küldöttközgyűlés határozat
a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta az ingatlanértékelő beszámolóját.

4. Napirendi pont – Tájékoztatás kötelezettségvállalásokról

Az ügyvezető igazgató tájékoztatta a megjelenteket arról, hogy 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.

10/2016. (V.30.) küldöttközgyűlés határozat
a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal tudomásul vette a kötelezettségvállalásokról szóló tájékoztatót.

5. Napirendi pont – Egyebek

Az Igazgatótanács elnöke megállapította, hogy egyéb hozzászólás nem érkezett. Egyebekben köszönte a határozatokat. A küldöttközgyűlés ülését bezárta.