

KÖZGYŰLÉSI HATÁROZATOK
kivonat az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár Küldöttközgyűlésének jegyzőkönyvéből

Az ülés helye: 1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 48-52.
Időpont: 2017. június 28 10⁰⁰ óra

A közgyűlésen 5 fő küldött/pótküldött volt jelen, akik 184.421 pénztártagot képviseltek, míg a Pénztár tagjainak száma 184.421 fő. Részvételi arány: 100%. A küldöttközgyűlés határozatképes volt.

1/2017. (VI.28.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal jegyzőkönyvvezetőnek Dr. Kravalik Gábort, hitelesítőkné Kiss Nagy Emilt és Kincses Zoltánt megválasztotta.

Napirendi pontok:

1. Alapszabály, Szolgáltatási szabályzat, Választható Portfóliókezelési Szabályzat (egyéb szabályzatok) módosítása, az Alapszabály jogutód pénztár Alapszabályaként történő elfogadása
2. Beolvadáshoz (2017. június 30-i fordulónap) kapcsolódó második közgyűlés kötelező témáinak előterjesztése (egyesülés, átalakulási terv, vagyonmérleg/leltár tervezetek, vezető tisztségviselők, jogutód alapszabály, jogutód pénztár szabályzatai, jogutód pénztár pénzügyi terve stb.)
3. Jogutód pénztárként a 2017. március 31-i egyesüléssel kapcsolatos döntések meghozatala
4. Befektetési politika változása, ismertetése
5. Egyebek

2/2017. (VI.28.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a meghirdetett napirendi pontokat.

1. Napirendi pont – Alapszabály módosítása, közgyűlés elé terjesztése

A jogi igazgató tájékoztatta a megjelenteket arról, hogy az Alapszabály módosítására Az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár Igazgatótanácsa a Pénztár Alapszabályát beolvadás átvezetése, illetőleg az MNB módosítási felhívásának történő megfelelés végett került sor.

A módosítások hatályba lépése 2017. július 1.

Az Alapszabály 3.7. pontja az alábbiakkal egészül ki:
3M Nyugdíjpénztár

Az Alapszabály 4.17. pontja az alábbiakkal egészül ki:
A levonás mértéke a tag egyéni számlájára „kerülő” adott negyedévi, befektetés eredményéből származó hozam összege azzal, hogy nem lehet magasabb, mint az egységes tagdíj működési és likviditási része.

Az Alapszabály 4.19.1. pont második bekezdése az alábbiak szerint módosul:
Elektronikus irat: **olyan bizonylat, amely megfelel az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló törvényben foglalt rendelkezéseknek olyan elektronikus dokumentum, melynek funkciója szöveg betűkkel való közzétevése, és a szövegen kívül az olvasó számára érzékelhetően kizárólag olyan egyéb adatokat foglal magában, melyek a szöveggel szorosan összefüggenek, annak azonosítását (pl. fejléc), illetve könnyebb megértését (pl. ábra) szolgálják.**

Az Alapszabály 9.4. pont „j)” bekezdése az alábbiak szerint módosul:

- j) az ugyanazon jogi személlyel ~~vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társasággal~~ tagsági viszonyban álló pénztártagok köre;

Az Alapszabály 10.3. pontja az alábbiak szerint módosul:

10.3. A pénztár bevételeinek alapok közötti megosztását a tagok által fizetett tagdíjak, a munkáltatói tagok által fizetett hozzájárulás, a vagyon értékesítéséből származó összegek, valamint a tagok egyéb befizetései tekintetében az éves pénzügyi terv tartalmazza.

3/2017. (VI.28.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta az Alapszabály módosításait, hatálybalépésének dátumaként a 2017.07.01. napját.

2. Napirendi pont – Beolvadáshoz (2017. június 30-i fordulónap) kapcsolódó második közgyűlés kötelező témáinak előterjesztése (egyesülés, átalakulási terv, vagyonmérleg/eltár tervezetek, vezető tisztségviselők, jogutód alapszabály, jogutód pénztár szabályzatai, jogutód pénztár pénzügyi terve stb.)

A jogi igazgató tájékoztatta a jelenlévőket, hogy a 2017. május 22-én tartott beolvadással kapcsolatos első közgyűlési határozat (3/2017.(V.22.) küldöttközgyűlés határozat) alapján, a június 28-i Közgyűlésnek az alábbi témákban kellett döntést hoznia:

- A. Az egyesülés
- B. Döntés az átalakulási tervről
- C. Döntés a 3M Nyugdíjpénztár, mint beolvadó pénztár vagyonmérleg/eltár tervezetéről, követelések, kötelezettségek állományáról
- D. Döntés a Pénztár, mint befogadó pénztár vagyonmérleg/eltár tervezetéről, követelések, kötelezettségek állományáról
- E. Döntés a jogutód pénztár egyesített összesített vagyonmérleg/eltár tervezetéről, követelések, kötelezettségek állományáról
- F. A jogutód pénztár szabályzatainak elfogadása (ezek közül nevesítve az Alapszabály, melynek módosítási dátuma egyezik a beolvadás napjával)
- G. Döntés a jogutód pénztár testületeiről, vezető tisztségviselőiről
- H. A jogutód pénztár pénzügyi tervének elfogadása

Egyesülés

Az Igazgatótanács elnöke a közgyűlés elé terjesztette a Pénztár és a 3M Nyugdíjpénztár beolvadás útján történő egyesülésének kérdését, továbbá előadja, hogy az egyesülés végleges fordulónapja 2017. június 30. legyen.

Az Ellenőrző Bizottság képviselője ismertette az EB-nek az Egyesülés végleges megerősítésével kapcsolatos megállapításait, miszerint az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az Egyesülést és a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

4/2017. (VI.28.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal a Pénztár 3M Nyugdíjpénztárral való, befogadás útján történő egyesülést, az egyesülés fordulónapjaként 2017. június 30-át elfogadta.

Döntés az Átalakulási tervről

Az Igazgatótanács elnöke részleteiben, soronként ismertette a 3M Nyugdíjpénztárral, beolvadás útján történő egyesülésre vonatkozó Átalakulási tervet – mely egyezett az Egyesülési megállapodással – amely a beolvadással érintett pénztárak, valamint a jogutód pénztár főbb számain, működésének alapelveit rögzíti.

Az Ellenőrző Bizottság képviselője ismertette az EB-nek az Átalakulási tervvel kapcsolatos megállapításait, miszerint az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az Átalakulási tervet és a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

5/2017. (VI.28.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár 3M Nyugdíjpénztárral való, befogadás útján történő egyesülés Átalakulási tervét.

Döntés a 3M Nyugdíjpénztár, mint beolvadó pénztár vagyonmérleg/leltár tervezetéről, követelések, kötelezettségek állományáról

Az Igazgatótanács elnöke előadta, hogy a közgyűlésnek határoznia kell a 3M Önkéntes Nyugdíjpénztár, mint beolvadó pénztár vagyonmérleg/leltár tervezetéről, követelések, kötelezettségek állományáról. Az alábbi táblázatban összefoglaló jelleggel kerültek rögzítésre főbb számok, melyek alapján a vagyonmérleg/leltár tervezet elfogadásra javasolta a közgyűlés részére. Részletesen ismerteti a számokat.

Forduló nap: 2016.12.31	3M Nyugdíjpénztár
Mérleg főösszeg	350 171
Saját tőke	3 485
Fedezeti céltartalék	344 141
Likviditási céltartalék	46

ezer forintban

Az Ellenőrző Bizottság képviselője ismertette az EB-nek a 3M Önkéntes Nyugdíjpénztár, mint beolvadó pénztár vagyonmérleg/leltár tervezetével, követelések, kötelezettségek állományával kapcsolatos megállapításait, miszerint az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta a 3M Önkéntes Nyugdíjpénztár, mint beolvadó pénztár vagyonmérleg/leltár tervezetét, a követelések, kötelezettségek állományát és a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

Az Igazgatótanács elnöke elkéri a beolvadásra megválasztott könyvvizsgálót, Vida Gézát, hogy ismertesse a könyvvizsgálói véleményét.

A megválasztott könyvvizsgáló tájékoztatta a megjelenteket, hogy megvizsgálta a 3M Nyugdíjpénztár vagyonmérleg/leltár tervezetét, követelések, kötelezettségek állományát, és megerősítette, hogy az megbízható és valós képet ad a Pénztár 2016. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal annak jövedelmi helyzetéről, valamint a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban készült. Mindezek alapján 3M Nyugdíjpénztár vagyonmérleg/leltár tervezetét a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

6/2017. (VI.28.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a 3M Önkéntes Nyugdíjpénztár, mint beolvadó pénztár vagyonmérleg/leltár tervezetét, követelések, kötelezettségek állományát.

Döntés a Pénztár, mint befogadó pénztár vagyonmérleg/leltár tervezetéről, követelések, kötelezettségek állományáról

Az Igazgatótanács elnöke részletesen ismerteti a számokat.

Forduló nap: 2016.12.31	Allianz Nyugdíjpénztár
Mérleg főösszeg	181 420 342
Saját tőke	1 840 992
Fedezeti céltartalék	170 936 717
Likviditási céltartalék	251 800

ezer forintban

Az Ellenőrző Bizottság képviselője ismertette az EB-nek az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár, mint befogadó pénztár vagyonmérleg/leltár tervezetével, követelések, kötelezettségek állományával kapcsolatos megállapításait, miszerint az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta a az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár, mint befogadó pénztár vagyonmérleg/leltár tervezetét, a követelések, kötelezettségek állományát és a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

A megválasztott könyvvizsgáló tájékoztatta a megjelenteket, hogy megvizsgálta az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár vagyonmérleg/leltár tervezetét, követelések, kötelezettségek állományát, és megerősítette, hogy az megbízható és valós képet ad a Pénztár 2016. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal annak jövedelmi helyzetéről, valamint a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban készült. Mindezek alapján az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár vagyonmérleg/leltár tervezetét a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

7/2017. (VI.28.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár, mint befogadó pénztár vagyonmérleg/leltár tervezetét, követelések, kötelezettségek állományát.

Döntés a jogutód pénztár egyesített összesített vagyonmérleg/leltár tervezetéről, követelések, kötelezettségek állományáról

Az Igazgatótanács elnöke részletesen ismerteti a számokat.

Forduló nap: 2016.12.31	Összevont
Mérleg főösszeg	181 770 513
Saját tőke	1 844 477
Fedezeti céltartalék	171 280 858
Likviditási céltartalék	251 846

ezer forintban

Az Ellenőrző Bizottság képviselője ismertette az EB-nek az összesített vagyonmérleg/leltár tervezettel, követelések, kötelezettségek állományával kapcsolatos megállapításait, miszerint az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az összesített vagyonmérleg/leltár tervezetét, követelések, kötelezettségek állományát és a közgyűlés részére elfogadásra javasolja.

A megválasztott könyvvizsgáló tájékoztatta a megjelenteket, hogy megvizsgálta a jogutód pénztár vagyonmérleg/leltár tervezetét, követelések, kötelezettségek állományát megerősítette, hogy az megbízható és valós képet ad a Pénztár 2016. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal annak jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban készült. Mindezek alapján a jogutód pénztár vagyonmérleg/leltár tervezetét a

8/2017. (VI.28.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta az összesített pénztár vagyonmérleg/leltár tervezetét, követelések, kötelezettségek állományát.

A jogutód pénztár szabályzatainak elfogadása (ezek közül nevesítve az Alapszabály, melynek módosítási dátuma egyezik a beadvadás napjával)

Az Igazgatótanács elnöke a közgyűlés részére elfogadásra javasolta, hogy az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár Alapszabálya a beadvadás fordulónapjával a jogutód pénztár Alapszabályaként kerüljön elfogadásra, egyebekben az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár szabályzatai a jogutód pénztár szabályzataiként legyenek elfogadva.

Az Ellenőrző Bizottság képviselője ismertette az EB álláspontját azzal kapcsolatban, hogy az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár Alapszabálya a beadvadás fordulónapjával a jogutód pénztár Alapszabályaként kerüljön elfogadásra, egyebekben az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár szabályzatai a jogutód pénztár szabályzataiként legyenek elfogadva. Előadta, hogy az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az Alapszabályt, a szabályzatokat, melyeket a közgyűlés részére a jogutód pénztár Alapszabályaként, szabályzataiként elfogadásra javasolta.

9/2017. (VI.28.) küldöttközgyűlés határozat

a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta, hogy az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár Alapszabálya a beolvadás fordulónapjával a jogutód pénztár Alapszabályaként kerüljön elfogadásra, egyebekben az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár szabályzatai a jogutód pénztár szabályzataiként legyenek elfogadva.

Döntés a jogutód pénztár testületeiről, vezető tisztségviselőiről

Az Igazgatótanács elnöke tájékoztatta a megjelenteket, hogy az egyesülés során meg kell választani a jogutód pénztár vezető tisztségviselőit (mely egyben az Átalakulási terv részét is képezi). A választás lebonyolítása érdekében szavazatszámlláló bizottságot kellett választani.

10/2017. (VI.28.) küldöttközgyűlés határozat

a közgyűlés egyhangú határozattal a szavazatszámlláló bizottság elnökévé Szegedi Mátét, tagjaivá Vincze Zoltánt és Mészáros Győzöt megválasztotta.

Az Igazgatótanács elnöke ismertette az előterjesztést (Átalakulás terv vonatkozó részét), mely a jogutód pénztár vezető tisztségviselőinek, testületeinek az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár, mint befogadó pénztár jelenleg is hivatalban lévő alábbi, korábban már megválasztott tisztségviselőit, testületeit javasolta megválasztani – a korábban elfogadott Átalakulási tervben foglaltaknak is megfelelően

Az Ellenőrző Bizottság képviselője ismertette az EB jogutód pénztár vezető tisztségviselőinek elfogadásával kapcsolatos megállapításait, miszerint az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az előterjesztést és a közgyűlés részére elfogadásra javasolja, hogy az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár vezető tisztségviselői, testületei kerüljenek a jogutód pénztár vezető tisztségviselőiként, testületeiként elfogadásra.

11/2017. (VI.28.) küldöttközgyűlés határozat

a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár, mint befogadó pénztár vezető tisztségviselőinek testületeinek megválasztását a jogutód pénztár vezető tisztségviselőiként, testületeiként.

Döntés a jogutód pénztár pénzügyi tervéről

Az Igazgatótanács elnöke tájékoztatta a jelenlévőket, hogy a közgyűlésnek határoznia kell a jogutód pénztár pénzügyi tervéről. Az előterjesztés az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár pénzügyi terveit javasolta változtatás nélkül a jogutód pénztár pénzügyi terveiként elfogadni – tekintettel az egyesülés pénzügyi tervekben jelentősnek nem minősülő változásaira. Tájékoztatást adott, hogy az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár pénzügyi terveit a Pénztár – mint befogadó pénztár - könyvvizsgálója auditálta. A jogutódlással kapcsolatban megválasztott könyvvizsgáló a Pénzügyi tervet megerősítő záradékot adott ki.

Az Ellenőrző Bizottság képviselője előadta, miszerint az Ellenőrző Bizottság elfogadásra javasolta az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár pénzügyi terveit a jogutód pénztár pénzügyi terveiként elfogadni.

A megválasztott könyvvizsgáló ismertette a Pénztárhoz írásban is eljuttatott állásfoglalást, miszerint megvizsgálta az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár pénzügyi terveit és tekintettel az egyesülés pénzügyi tervekben jelentősnek nem minősülő változásaira javasolja azt a jogutód pénztár pénzügyi terveiként elfogadni.

12/2017. (VI.28.) küldöttközgyűlés határozat

a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár változtatás nélküli pénzügyi terveit a jogutód pénztár pénzügyi terveiként.

3. Napirendi pont – Jogutód pénztárként a 2017. március 31-i egyesüléssel kapcsolatos döntések meghozatala, közgyűlés elé terjesztése

A jogi igazgató: Tájékoztattott, hogy a 2017. március 31-i fordulónappal történt beolvadást (Lilly Nyugdíjpénztár) követően a Pénztárnak, mint jogutód Pénztárnak el kell fogadnia az alábbi vagyonmérlegeket 2017. 03. 31-i fordulónapra:

- befogadó Allianz Hungária Nyugdíjpénztár
- beolvadó Lilly Nyugdíjpénztár
- jogutód Allianz Hungária Nyugdíjpénztár

vonatkozásában.

A Lilly Nyugdíjpénztár és az Allianz Hungária nyugdíjpénztár egyesülésének fordulónapja 2017.03.31. Erre az időpontra vonatkozóan a beolvadó pénztár és a befogadó pénztár is elkészítette a saját különálló végleges vagyonmérlegeit, továbbá a befogadó pénztár elkészítette az úgynevezett jogutód végleges vagyonmérlegeket is (melyek tartalmazzák a Lilly Nyugdíjpénztár és a befogadó adatait is). A migrálási folyamatok sikeresen lezárultak, a tagság és a munkáltatók értesítése megtörtént.

A vagyonmérlegek alábbi főbb számait:

A Lilly Nyugdíjpénztár végleges vagyonmérlege alapján:

mérleg főösszeg: 853 MFt
saját tőke: 1 MFt,

A befogadó Allianz végleges vagyonmérlege alapján

mérleg főösszeg: 181.788 MFt
saját tőke: 1.899 MFt,

A jogutód pénztár végleges vagyonmérlege alapján

mérleg főösszeg: 182.641 MFt
saját tőke: 1.900 MFt,

A fenti adatok összefoglaló táblázatban: (adatok millió Ft-ban)

	Allianz 2017.03.31	Lilly 2017.03.31.	Egyesített 2017.03.31
Mérleg főösszeg	181.788	853	182.641
Fedezeti tartalék	172.416	846.	173.262
Saját tőke	1.899	1	1.900
Likviditási tartalék	255	1	256

Az Ellenőrző Bizottság képviselője ismertette az EB-nek a Lilly Nyugdíjpénztár és az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár egyesülését követően a jogutód Allianz Hungária Nyugdíjpénztár alábbi dokumentumaival kapcsolatos álláspontját:

- befogadó Allianz Hungária Nyugdíjpénztár
- beolvadó Lilly Nyugdíjpénztár
- jogutód Allianz Hungária Nyugdíjpénztár

Tájékoztatót adott arról, hogy az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta és elfogadásra javasolja a Lilly Nyugdíjpénztár és az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár egyesülését követően a jogutód Allianz Hungária nyugdíjpénztár alábbi dokumentumait:

- befogadó Allianz Hungária Nyugdíjpénztár
- beolvadó Lilly Nyugdíjpénztár
- jogutód Allianz Hungária Nyugdíjpénztár

A beolvadásra megválasztott könyvvizsgáló ismertette a Pénztárhoz írásban is eljuttatott állásfoglalást, miszerint megvizsgálta a Lilly Nyugdíjpénztár és az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár egyesülését követően a jogutód Allianz Hungária nyugdíjpénztár alábbi dokumentumait:

- befogadó Allianz Hungária Nyugdíjpénztár

- beolvadó Lilly Nyugdíjpénztár
és a közgyűlés számára elfogadásra javasolta.

13/2017. (VI.28.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a 217. március 31-i fordulónappal történt
beolvadást (Lilly Nyugdíjpénztár) követően, mint jogutód Pénztár által elkészített
vagyommérleget

4. Napirendi pont – Befektetési politika változásának ismertetése

A befektetésekért felelős vezető tájékoztatót, hogy a Pénztár Igazgatótanácsa 2017. június 20-i ülésén módosította a Pénztár befektetési politikáját 2017. július 1-i fordulónappal - különösen azzal az indokkal, hogy a Pénztár 2017.07.01-es fordulónaptól saját vagyongazdálkodásba veszi a fedezeti szolgáltatási és függő portfóliókat - az alábbiak szerint:

2.1. Az Igazgatótanács legalább évente köteles döntést hozni a befektetési politika meghatározása, fenntartása, vagy módosítása tárgyában., melyet a soron következő közgyűlés fogad el és mivel a Befektetési politika egyben a VPR szabályzat melléklete így nyújtja be engedélyezésre a Pszáf részére.

3.1. A befektetésekért felelős vezetője, alkalmazottai

A pénztár befektetésekért felelős vezető alkalmaz. A befektetésekért felelős vezető készíti el a befektetési politikát, a befektetések irányelveit, valamint értékeli az elmúlt időszak teljesítményét, különös figyelmet szentel a piaci árfolyamok és a vagyongazdálkodó által megkötött üzleti árfolyamainak megvizsgálására.

A pénztár befektetéssel foglalkozó alkalmazottait az **Igazgatótanács pénztár ügyvezető igazgatója** választja ki, akikkel munkavégzésre irányuló szerződést köt. A kiválasztás során elsődleges érdek a szakmai felkészültség.

A pénztár befektetéssel foglalkozó alkalmazottait ~~tevékenységének értékelését a pénztár ügyvezető igazgatója végzi el, aki szükség esetén beszámol erről a pénztár Igazgatótanácsa részére~~ **a pénztár Igazgatótanácsa számoltatja be.**

A pénztár a 4. pontban körülírtaknak megfelelően befektetésekért felelős vezető alkalmazva maga végzi el a pénztár saját vagyongazdálkodásba tartott eszközeinek kezelését.

A befektetésekért felelős vezető a pénztár kezelésében lévő pénztári vagyon értékének alakulásáról negyedévente beszámolót készít.

A vagyongazdálkodási tevékenységet irányító alkalmazott a pénztár érdekében jár el, a pénztárakra vonatkozó gazdálkodási, számviteli, biztosításmatematikai és befektetési előírások szerint.

A pénztár a vagyongazdálkodási tevékenységet irányító alkalmazott útján gondoskodik arról, hogy a vagyongazdálkodási előírások ellenőrzéséhez szükséges információk a Felügyelet rendelkezésére álljanak.

A pénztár vezető tisztségviselője, a befektetésekért felelős vezetője, a befektetési döntéshozatalban, végrehajtásban részt vevő alkalmazottja nem lehet közvetlenül a portfóliókezeléshez kapcsolódó területen tevékenykedő alkalmazott személy.

A vagyongazdálkodási tevékenység irányítására olyan személy alkalmazható, aki büntetlen előéletű, nem áll jogi, államigazgatási, közigazgatási, pénzügyi vagy könyvvizsgálói végzettséghez kötött munkakörnek megfelelő foglalkozástól eltiltás hatálya alatt, akivel szemben nem áll fenn az Öpt. tv. 20. § (2) bekezdés a) pont ac) és ad) alpontjában meghatározott kizáró ok, valamint rendelkezik értékpapír-forgalmazói vizsgával, szakirányú felsőfokú végzettséggel és legalább 3 év pénztári vagyongazdálkodási, portfóliókezelési gyakorlattal.

3.2. Belső ellenőr

A pénztár főállású belső ellenőr(öke)t alkalmaz. A belső ellenőr a belső ellenőrzési szabályzatban foglaltak, valamint az elfogadott éves belső ellenőri munkaterve szerint rendszeresen ellenőrzi a befektetési politika megvalósulását, a jogszabályi feltételek és a befektetési limitek betartását, továbbá a vagyongazdálkodói döntések optimális voltát.

A belső ellenőr az ellenőrzése során tett megállapításairól ellenőrzési jelentésben illetve ellenőrzési jegyzőkönyvben számol be, melyet eljuttat a pénztár Ellenőrző Bizottságához, a pénztár ügyvezető

igazgatójához, valamint – amennyiben az előzőektől elkülönült személyről, szervezetről van szó – az ellenőrzési feladatot elrendelőhöz is.

3.4. Vagyonkezelő(k)

A Pénztár a 3.4.1. és 3.4.2. pontban körülírtaknak megfelelően kiválasztott külső vagyonkezelő(kk)vel, végezteti el a vagyonkezelési feladatokat, a 3.4.3. pontban foglaltak figyelembe vételével megkötött vagyonkezelői szerződés alapján, **valamint dönthet egyes befektetési instrumentumok, portfóliók saját vagyonkezelésben tartásáról.**

Az Allianz Alapkezelő részére átadott portfóliók

- a) likviditási portfólió,
- b) működési portfólió.
- c) fedezeti egyéni számlák,
 - c/a) klasszikus portfólió;
 - c/b) kiegyensúlyozott portfólió;
 - c/c) növekedési portfólió;
 - c/d) kockázatvállaló portfólió;
- d) fedezeti szolgáltatási számlák
 - d/a) banktechnikai járadék portfólió;
 - d/b) életjáradék portfólió;
- e) függő portfólió

4.5. A portfólió összetétel a Befektetési politika következő módosításig **érvényes, de a legközelebbi a 2016-ban** jogszabályilag kötelező felülvizsgálatig **érvényes 2018-ban esedékes.**

5.2. (...) Betétkihelyezés a következő bankokba engedélyezett: OTP Bank, CIB Bank, MKB, Raiffeisen Bank, Erste Bank, Unicredit Bank, **FHB Bank.**

1. Likviditási és működési portfóliók összetétele

	Minimum	Cél	Maximum
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok (kötvény alap, pénzüpiaci alap, likviditási alap) d1, f1	0% 70%	35% 85%	70% 100%
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok (kötvény alap) d1, f1	15%	30%	45%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	35% 15%	70% 30%

Referencia hozam számítása: MAX index ~~30%~~**50%**, ZMAX index ~~70%~~**50%**. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és bankszámlák összességének duratione min 0 max ~~2~~ **3,5**év.

3. Fedezeti egyéni számlák portfóliók

3.1. A klasszikus portfólió összetétele

	Minimum	Cél	Maximum
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok illetve értékpapírok amikért a magyar állam készfizető kezességét vállal és a referencia indexük alapján ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok (kötvény alap, pénzüpiaci alap, likviditási alap) d1, d2, f1	10% 70%	15% 85%	100%
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok illetve értékpapírok amikért a magyar állam készfizető kezességét vállal és a referencia indexük alapján ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok (kötvény alap) d1, d2, f1	0%	35%	50%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet (hitelintézet is) által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény, jelzáloglevél és a referencia indexük alapján ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok d5, d7, g1	0%	0%	20% 15%
lekötött betét, és folyószámlapénz*	0%	49% 15%	80% 30%

Referencia hozam számítása: MAX index 20%, ZMAX index 80%. ~~A teljes portfólió (értékpapírok, lekötött betét, folyószámlapénz) A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és bankszámlák összességének~~ duratione min 0 max 2 év.

*Bankonként max. 20% helyezhető ki.

3.2. A kiegyensúlyozott portfólió összetétele

	Minimum	Cél	Maximum
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok illetve értékpapírok amikért a magyar állam készfizető kezességet vállal és a referencia indexük alapján ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok (kötvény alap, pénzüpiaci alap, likviditási alap) d1, d2, f1	0% 57%	7% 72%	20% 87%
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok illetve értékpapírok amikért a magyar állam készfizető kezességet vállal és a referencia indexük alapján ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok (kötvény alap) d1, d2, f1	50%	65%	80%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény d5	0%	1%	10%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény d7	0%	1%	10%
Magyaror.-on bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél g1	0%	6%	20%
EGT, OECD vonatkozásában külföldi állampapír, értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal, külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet, hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény d3+d4+d6+d8	0%	0%	10%
tulajdonviszonyt megtestesítő magyar értékpapírok, és az ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok (részvény) e1	0%	3%	8%
tulajdonviszonyt megtestesítő külföldi értékpapírok, és az ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok (részvény) e3	10%	17%	22%
Ingatlan, ingatlan befektetési alapok	0%	0%	10%
Abszolút hozamú befektetési alapok	0%	0%	10%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	0%	15%

Referencia hozam számítása: MAX index 68%, ZMAX Index 12%, CETOP20 Index: 5%, MXEF Index 4%, SPX Index 6%, SX5E Index 3%, BUX index 2%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok **és bankszámlák** összességének duratione min 2 max 6 év.

3.3. A növekedési portfólió összetétele

	Minimum	Cél	Maximum
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok illetve értékpapírok amikért a magyar állam készfizető kezességet vállal és a referencia indexük alapján ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok (kötvény alap, pénzüpiaci alap, likviditási alap) d1, d2, f1	0% 32%	7% 47%	20% 62%
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok illetve értékpapírok amikért a magyar állam készfizető kezességet vállal és a referencia indexük alapján ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok (kötvény alap) d1, d2, f1	25%	40%	55%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény d5	0%	1%	10%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény d7	0%	1%	10%
Magyaror.-on bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél g1	0%	6%	20%
EGT, OECD vonatkozásában külföldi állampapír, értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal, külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet, hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény d3+d4+d6+d8	0%	0%	10%
tulajdonviszonyt megtestesítő magyar értékpapírok, és az ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok (részvény) e1	0%	8% 10%	20%
tulajdonviszonyt megtestesítő külföldi értékpapírok, és az ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok (részvény) e3	30% 25%	37% 35%	45%
Ingatlan, ingatlan befektetési alapok	0%	0%	10%
Abszolút hozamú befektetési alapok	0%	0%	10%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	0%	15%

Referencia hozam számítása: MAX index 43%, ZMAX Index 12%, CETOP20 Index: ~~44%~~**12%**, MXEF Index ~~8%~~**4%**, SPX Index ~~13%~~**14%**, SX5E Index ~~7%~~**8%**, BUX index ~~6%~~**7%**. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és **bankszámlák** összességének duratione min 2 max 6 év.

3.4. A kockázatvállaló portfolió összetétele

	Minimum	Cél	Maximum
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok illetve értékpapírok amikért a magyar állam készfizető kezességét vállal és a referencia indexük alapján ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok (kötvény alap, pénzüpiaci alap, likviditási alap) d1, d2, f1	0%	10%	25%
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok illetve értékpapírok amikért a magyar állam készfizető kezességét vállal és a referencia indexük alapján ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok (kötvény alap) d1, d2, f1	0%	0%	15%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény d5	0%	0%	10%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény d7	0%	0%	10%
Magyaror.-on bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél g1	0%	0%	15%
EGT, OECD vonatkozásában külföldi állampapír, értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal, külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet, hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény d3+d4+d6+d8	0%	0%	10%
tulajdonviszonyt megtestesítő magyar értékpapírok, és az ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok (részvény) e1	0% 10%	8% 17%	20% 30%
tulajdonviszonyt megtestesítő külföldi értékpapírok, és az ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok (részvény) e3	67% 58%	82% 73%	97% 88%
Ingatlan, ingatlan befektetési alapok	0%	0%	10%
Abszolút hozamú befektetési alapok	0%	0%	10%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	0%	15%

Referencia hozam számítása: ZMAX Index 10%, CETOP20 Index: 40%, MXEF Index ~~45%~~**6%**, SPX Index 22%, SX5E Index 13%, **BUX index 9%**. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és **bankszámlák** összességének duratione min 0 max 1 év.

Az Allianz Nyugdíjpénztár saját kezelésű portfoliói:

- d) fedezeti szolgáltatási számlák
 - d/a) banktechnikai járadék portfolió;
 - d/b) életjáradék portfolió;
- a) függő portfolió

2. Függő portfolió összetétele

	Minimum	Cél	Maximum
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok (kötvény alap, pénzüpiaci alap, likviditási alap) d1, f1	0%	0%	15%
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok (kötvény alap) d1, f1	0%	0%	15%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	100%	100%

Referencia hozam számítása: ~~ZMAX~~ **BUBOR** index 100%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és **bankszámlák** összességének duratione min 0 max 1 év.

4. A fedezeti szolgáltatási portfólió

4.1. A banktechnikai járadék portfólió összetétele

	Minimum	Cél	Maximum
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok (kötvény alap, pénzüpiaci alap, likviditási alap) d1, f1	20% 70%	60% 85%	100%
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok (kötvény alap) d1,f1	0%	0%	15%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	40% 15%	80% 30%

Referencia hozam számítása: ZMAX ~~100%~~**80%**, MAX **20%**. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és **bankszámlák** összességének duratione min 0 max **2** év.

4.2. Az életjáradék portfólió összetétele

	Minimum	Cél	Maximum
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok (kötvény alap, pénzüpiaci alap, likviditási alap) d1, f1	20% 85%	60% 100%	100%
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok (kötvény alap) d1,f1	0%	10%	20%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	30% 0%	60% 15%

Referencia hozam számítása: ZMAX ~~90%~~**10%**; MAX ~~40%~~**90%**. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és **bankszámlák** összességének duratione min 0 max ~~1,5~~**5** év.

A módosítás javasolt hatályba lépése 2017.07.01.

Az Ellenőrző Bizottság képviselője ismertette az EB Befektetési politikával kapcsolatos megállapításait, miszerint az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta a Pénztár Befektetési politikájára vonatkozó előterjesztést és a közgyűlés részére a tájékoztatást elfogadásra javasolta.

14/2017. (VI.28.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Befektetési Politika módosításait

5. Napirendi pont – Egyebek

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