

Közgyűlési határozatok
az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár küldöttközgyűléséről készült
jegyzőkönyv kivonata

Hely: 1087 Budapest Könyves Kálmán krt. 48-52.
Időpont: 2022. május 25. 13⁰⁰ óra
Jelen vannak: jelenléti ív szerint megjelent küldöttek, pótküldöttek, valamint az Igazgatótanács két tagja, az ügyvezető igazgató, a jogi és compliance igazgató. Az Igazgatótanács Elnöke egyéb hivatalos elfoglaltsága miatt nem tudott megjelenni a Közgyűlésen.

A közgyűlésen 9 fő küldött/pótküldött van jelen, akik 164.010 pénztártagot képviseltek, míg a Pénztár tagjainak száma 164.010 fő. Részvételi arány: 100 %. A hogy küldöttközgyűlés határozatképes volt.

1/2022. (V.25.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal jegyzőkönyvvezetőnek dr. Juhász Lindát, hitelesítőknak Kincses Zoltánt és Marusinecz Tamást megválasztotta.

Az ülés napirendje:

1. Alapszabály, Szolgáltatási Szabályzat módosítása
2. Igazgatótanács választása
3. Ellenőrző Bizottság választása
4. Beszámoló a Befektetési Politika módosításáról
5. Egyebek

2/2022. (V.25.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a meghirdetett napirendi pontokat.

1. Napirendi pont- Alapszabály, Szolgáltatási szabályzat módosítása

Az ügyvezető igazgató ismertette az előterjesztést, mely szerint az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár Küldöttközgyűlése részére a Pénztár módosításra javasolta az Alapszabályának a kiszervezésre vonatkozó részét, az alábbiak szerint:

3.8. pont:

- marketing tevékenység kétszer szerepel, így az f) pontból törlésre kerül
- d) pontban helyesírás javítás történik
- a Pénztár kintlévőség kezelésére (jutalék-visszaírások) külső szolgáltatóval kíván szerződést kötni (Creditcontrol Zrt.) a vonatkozó belső szabályzatnak megfelelően. Ennek során tagi adatok is átadásra kerülhetnek, így a tevékenység az Öpt. alapján kiszervezésnek minősül, a kiszervezett tevékenységet pedig az Alapszabályban szerepeltetni kell.
- A Pénztár a belső ellenőri feladatok elvégzését a jövőben kiszervezett tevékenység keretében külsős belső ellenőr bevonásával kívánja teljesíteni. Ezen tevékenység MNB részére történő bejelentéséhez a Pénztár „Belső ellenőrzési tevékenység” elnevezéssel új kiszervezett tevékenységet kíván rögzíteni az Alapszabályában.

11.6. pont:

- Mivel tartalmában azonos a 3.8. ponttal és a kiszervezett tevékenységek felsorolását tartalmazza, ezért belső ellenőri jelentés alapján javasoljuk ezen pont törlését az Alapszabályból.

Az alábbi pontokon módosult az Alapszabály:

- 3.8. A pénztár által külső szolgáltatóhoz kiszervezhető feladatok köre:

- a) informatikai rendszertámogatás;
- b) nyomdai tevékenység;
- c) ügyvitel;
- d) call center feladatok, kihelyezett ügyfélszolgálat;
- e) ügynöktámogatás;
- f) taggondozás, ~~marketing~~;
- g) irattározás, iratkezelés;
- h) szakfordítás, adatbázis építés;
- i) marketing;
- j) jogi szolgáltatás, képviselő;
- k) kintlévőségek behajtása;**
- l) belső ellenőrzési tevékenység.**

11.6. ~~H.k.A pénztár az önkéntes nyugdíjpénztári informatikai, vagyonkezelési, irattározás, ügyviteli, ügyfélszolgálati, szakfordítás, adatbázis építés, marketing, valamint nyomdai tevékenységét az Öpt. előírásainak megfelelő szervezethez kihelyezheti, kiszervezheti.~~

A módosítás hatálybalépésének dátuma: 2022.06.01.

Az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár küldöttközgyűlése részére a Pénztár módosításra javasolta a Szolgáltatási Szabályzatát, az egyszerűsített ügyfél-azonosításhoz kapcsolódó limitek eljárási szabályainak módosítása miatt. A módosítás indoka, hogy belső ellenőrzési jelentés alapján a Pénztár munkaszervezete az érintett szakterületekkel együttműködve, megvizsgálta az átlépés, illetve a tagság megszüntetésével együtt-járó kilépés esetköreit, és kockázaterzékenységi alapon könnyítéseket javasolt bevezetni.

Az alábbi pontokon módosult a Szolgáltatási Szabályzat:

5.3.1.3 Átlépő tagok kifizetési

Az átlépő pénztártag egyéni számláján az átlépés időpontjának fordulónapi árfolyama szerinti összeget a Pénztár a hiánytalanul kitöltött dokumentumok (átvevő pénztár befogadó nyilatkozata, átvevő pénztár által záradékolt belépési nyilatkozat eredeti, vagy hitelesített másolata, azonosítási adatlap) beérkezését követően legkésőbb a fordulónapot követő 8. munkanapig a 6.3 pontban foglaltak szerint átutalja.

A pénztártag átlépési szándékát a Pénztár által rendszeresített, közzétett, mindenkor aktuális „Nyilatkozat önkéntes nyugdíjpénztári átlépéshez”, elnevezésű formanyomtatványának kitöltésével, vagy azzal azonos tartalmú írásbeli nyilatkozatával, vagy az átvevő pénztár vonatkozó nyilatkozatával, Pénztárhoz való eljuttatásával nyilváníthatja ki. **A Pénztár az átlépési folyamatot abban az esetben hagyja jóvá, amennyiben az átlépési szándéknyilatkozat beérkezése mellett az ügyfél-azonosítás kapcsán kötelezően előírt dokumentumok is teljeskörűen a Pénztár rendelkezésére állnak. Amennyiben a Pénztártag egyéni számlaegyenlege 4,5 millió forint alatti összeg, a Pénztár egyszerűsített azonosítási eljárást alkalmaz.**

6.1 IGÉNYLÉS

(...)

A pénztári szolgáltatások kifizetésére irányuló igényeket az alábbi esetekben lehet postai úton, vagy elektronikus úton* benyújtani a Pénztár részére:

- A Pénztártag, a Pénztár Pénzmosás megelőzéséről szóló szabályzata, valamint a Pmt. azonosítási kötelezettségre vonatkozó rendelkezései alapján egyszerűsített azonosítás alá tartozik és
 - a Pénztártag legfeljebb 5+00.000.- Ft összegű pénztári szolgáltatás igénybevételére vonatkozó ügyletet (kifizetést) kezdeményez,
 - a Pénztártag egyéni számlaegyenlege legfeljebb 5+00.000.-Ft összegű és a pénztártag vagy kedvezményezettje/örököse a tagság megszüntetésére irányuló kérelmet nyújt be a Pénztárhoz.
- ~~A Pénztártag korábban már személyesen megjelent a Pénztárnál ügyfél átvilágítás céljából és az ügyfél átvilágítás dokumentumai teljes körűen a Pénztár rendelkezésére állnak, valamint az általa igényelt ügylet összege nem több mint 500.000.- Ft.~~

(...)

A módosítás hatálybalépésének dátuma: 2022.06.01.

Az ügyvezető igazgató ismertette az Ellenőrző Bizottság közgyűlés részére előzetesen megküldött jelentését, mely szerint az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az Alapszabály, és a Szolgáltatási Szabályzat módosítására vonatkozó előterjesztéseket és a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

3/2022. (V.25.) küldöttközgyűlés határozat
a Közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta az Alapszabály módosítását, az ott megjelölt 2022. június 01. napján történő hatályba lépés mellett

4/2022. (V.25.) küldöttközgyűlés határozat
a Közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Szolgáltatási Szabályzat módosítását, az ott megjelölt 2022. június 01. napján történő hatályba lépés mellett

2. Naprendi pont – Igazgatótanács választása

Az Alapszabály 13.2.3. pontja alapján az Igazgatótanács mandátuma 2022. június 8. napján lejár, így új Igazgatótanács megválasztása szükséges – 5 éves határozott időtartamra. Az Alapszabály 13.1.22. b) pontja értelmében az Igazgatótanács tagjait, illetve Elnökét a Közgyűlés választja meg, ugyanígy a Közgyűlés hatásköre a díjazásuk megállapítása is. A választás lebonyolítása érdekében szavazatszámoló bizottságot kellett választani.

5/2022. (V.25.) küldöttközgyűlés határozat
A közgyűlés egyhangú határozattal a szavazatszámoló bizottság elnökévé Huschek Attilát, tagjaivá Pónuzs Róbert Dánielt és Viola Gábort megválasztotta

Az ügyvezető igazgató ismertette a javaslatot, mely szerint a Pénztár Igazgatótanácsa és Ellenőrző Bizottsága szakmai alkalmasság, pályafutás, képzettség és gyakorlat alapján a tisztségviselő választó közgyűlés részére vezető tisztségviselőknek a jelenlegi Igazgatótanácsi tagokat - Tóth Balázs (elnök), Kincses Zoltán (tag), Láng- Miticzky Balázs (tag) - javasolja újraválasztani 2022. június 08. napjától kezdődő 5 éves időtartamra.

6/2022. (V.25.) küldöttközgyűlés határozat
A közgyűlés egyhangú határozattal titkos szavazás útján az Igazgatótanács tagjának Tóth Balázst, Láng-Miticzky Balázst és Kincses Zoltánt 2022. június 08. napjától kezdődő 5 éves időtartamra megválasztotta.

Az Igazgatótanács tagjai a közgyűlés részére Tóth Balázst javasolták az Igazgatótanács elnökének megválasztani. Az Ellenőrző Bizottság a javaslattal egyetértett.

Röviden ismertették az Igazgatótanács elnökének megválasztásra előterjesztett személy szakmai pályafutását, képzettségét, gyakorlatát. Valamint tájékoztattak, hogy az elnöknek javasolt személy hatósági bizonyítványa is megtekinthető.

7/2022. (V.25.) küldöttközgyűlés határozat
A közgyűlés egyhangú határozattal titkos szavazás útján az Igazgatótanács elnökeként Tóth Balázst választotta meg.

Az ügyvezető igazgató ismertette a javaslatot az Igazgatótanács elnöke és tagjainak tiszteletdíja vonatkozásában

8/2022. (V.25.) küldöttközgyűlés határozat
A közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta az Igazgatótanács tagjai, valamint elnöke részére megállapított tiszteletdíj mértékét 2022. június 8. napjától

3. Naprendi pont – Ellenőrző Bizottság választása

Az Alapszabály 13.3.1. pontja alapján az Ellenőrző Bizottság mandátuma 2022. június 08. napján lejár, így új Ellenőrző Bizottság megválasztása szükséges – 5 éves időtartamra. Az Alapszabály 13.1.22. pontja értelmében az Ellenőrző Bizottság tagjait a Közgyűlés választja meg, ugyanígy a Közgyűlés hatásköre a díjazásuk megállapítása is. A választás lebonyolítása érdekében szavazatszámlláló bizottságot kellett választani.

9/2022. (V.25.) küldöttközgyűlés határozat

A közgyűlés egyhangú határozattal a szavazatszámlláló bizottság elnökévé Huscek Attilát, tagjaivá Pónuzs Róbert Dánielt és Viola Gábort megválasztotta

Az ügyvezető igazgató ismertette a javaslatot, miszerint a Pénztár Igazgatótanácsa és Ellenőrző Bizottsága szakmai alkalmasság, pályafutás, képzettség és gyakorlat alapján a tisztségviselő választó közgyűlés részére vezető tisztségviselőknek a jelenlegi Ellenőrző Bizottsági tagokat – Dr. Molnos Dániel (elnök), Mádi László Tibor (tag), Hergovits Mariann (tag) - javasolta újraválasztani 2022. június 08. napjától kezdődő 5 éves időtartamra.

10/2022. (V.25.) küldöttközgyűlés határozat

A közgyűlés egyhangú határozattal titkos szavazás útján az Ellenőrző Bizottság tagjának Dr. Molnos Dánielt, Hergovits Mariant és Mádi László Tibort 2022. június 08. napjától kezdődő 5 éves időtartamra megválasztotta.

Az ügyvezető igazgató ismertette a javaslatot, miszerint a Pénztár Igazgatótanácsa és Ellenőrző Bizottsága a közgyűlés részére Dr. Molnos Dánielt javasolja az új Ellenőrző Bizottság elnökének megválasztani.

Röviden ismertetetésre került az Ellenőrző Bizottság elnökének megválasztásra előterjesztett személy szakmai pályafutása, képzettsége, gyakorlata, valamint az elnöknek javasolt személy hatósági bizonyítványa is megtekinthető.

11/2022. (V.25.) küldöttközgyűlés határozat

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

Az ügyvezető igazgató ismertette a javaslatot, miszerint a Pénztár az Ellenőrző Bizottság elnöke és tagjainak tiszteletdíja vonatkozásában a közgyűlés részére javasolja, hogy az változatlan mértékben kerüljön megállapításra.

12/2022. (V.25.) küldöttközgyűlés határozat

A közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta az Ellenőrző Bizottság tagjai, valamint elnöke részére változatlan összegben megállapított tiszteletdíj mértékét

4. Naprendi pont – Beszámoló a Befektetési Politika módosításáról

Az ügyvezető igazgató bemutatta az előterjesztést, mely szerint az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár küldöttközgyűlése részére a Pénztár Igazgatótanácsa a 281/2001. (XII.26) Korm. Rendelet 16.§ (8) pontja értelmében beszámolt a Befektetési Politika módosításáról.

A Pénztár Igazgatótanácsa 2022. május 15-i hatállyal a limitsértések elkerülése végett az alábbi ponton módosította az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár Befektetési politikáját.

2. Működési portfólió

Működési portfólió	Min.	Cél	Max.	Referencia index
b) pénzforgalmi számla és befektetési számla;	0%	15%	30%	100% ZMAX
c) betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán elhelyezett pénzösszeg;	0%	0%	30%	
hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) és az ebbe fektető befektetési alapok és kollektív befektetési értékpapírok:	40 70%	85%	100%	17,65% ZMAX + 82,35% MAX
d1) magyar állampapír éven belüli hátralévő futamidejű	40%	85%	100%	
d1) magyar állampapír, éven túli hátralévő futamidejű				
d2) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért az állam készfizető kezességét vállal, éven belüli hátralévő futamidejű	0%	0%	30%	
d2) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért az állam készfizető kezességét vállal, éven túli hátralévő futamidejű				
d5) Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0%	0%	10%	
d7) Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0%	0%	10%	
g1) Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél,	0%	0%	20%	
f1) Magyarországon bejegyzett olyan befektetési alap vagy egyéb olyan kollektív befektetési értékpapír, amely a referencia indexe alapján magyar kötvényekbe fektet (kötvény alap, pénzüpiaci alap, likviditási alap)	0%	0%	10%	

Az ügyvezető igazgató ismertette az Ellenőrző Bizottság véleményét, és az EB Befektetési Politika módosításaival kapcsolatos beszámolóra vonatkozó megállapításait.

Az Ellenőrző Bizottság közgyűlés részére előzetesen megküldött jelentése szerint az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta a Befektetési Politika módosítására vonatkozó tájékoztatást és azt a Közgyűlés részére elfogadásra javasolja.

13/2022. (V.25.) Küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár Befektetési Politikájának módosításáról
szóló beszámolót

5. Napirendi pont – Egyebek

Egyéb megjegyzése, tájékoztatása, további kérdése nem volt. 13 óra 40 perckor az ülés lezárásra került megköszönve a résztvevők megjelenését.