

Küldöttközgyűlési határozatok
az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár küldöttközgyűléséről készült
jegyzőkönyv kivonata

Ülés helyszíne: 1087 Budapest Könyves Kálmán krt. 48-52.
Időpont: 2026. május 19. 10⁰⁰ óra

A küldöttközgyűlésen 7 fő küldött/pótküldött volt jelen, akik 149.647 pénztártagot képviseltek, míg a Pénztár tagjainak száma 149.949 fő. Részvételi arány: 76,10 %. A küldöttközgyűlés határozatképes volt.

1/2026. (V.19.) küldöttközgyűlés határozat
a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal jegyzőkönyvvezetőnek dr. Juhász Lindát,
hitelesítőkné Kincses Zoltánt és Marusinecz Tamást megválasztotta.

Az ülés napirendje:

1. Alapszabály módosítása
2. 2026-2028. évi Pénzügyi terv módosításának elfogadása
3. A Pénztár 2025. évi éves beszámolójának és üzleti jelentésének elfogadása
4. Az Igazgatótanács 2025. évi éves beszámolójának elfogadása
5. A Vagyonkezelő és a Befektetésekért felelős vezető 2025. évi éves beszámolójának elfogadása
6. A Letétkezelő 2025. évi éves beszámolójának elfogadása
7. Az Ellenőrző Bizottság 2025. évi éves beszámolójának elfogadása
8. Egyebek, aktualitások

2/2026. (V.19.) küldöttközgyűlés határozat
a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a meghirdetett napirendi pontokat

1. Napirendi pont – Alapszabály módosítása

Az Öpt. 49. § (3a) bekezdésében foglalt rendelkezés 2025.12.24. napjától módosult, ami a Pénztár Alapszabályába annak 11.8. pontjába 2026.01.01. hatállyal beépítésre került, azonban ennek az alapszabályi rendelkezésnek kiegészítése szükségessé vált.

Az Ellenőrző Bizottság az Alapszabály módosítására vonatkozó előterjesztést a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

3/2026. (V.19.) Küldöttközgyűlés határozat
A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár Alapszabályának 2026.
június 1. nappal történő módosítását.

A hatályos Alapszabály elérhető a honlapon.

2. Napirendi pont – 2026-2028. évi Pénzügyi terv módosításának elfogadása

A Pénztár a 2026-2028. időszakra vonatkozó pénzügyi tervét a mindenkor hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően készítette el, amelyet a Pénztár Igazgatótanácsa 2025.12.02-i dátummal a 2/2025. (XII.02.) IT határozatával, az Ellenőrző Bizottság 2025.12.16-i dátummal a 3/2025. (XII.16.) EB határozatával, a Pénztár Küldöttközgyűlése 2025.12.18-i dátummal a 4/2025. (XII.18.) határozatával egyhangúlag elfogadott.

A tervekészítés időpontjában a T/12797. hivatalos iromány számon benyújtásra került a pénzügyi közvetítőrendszerrel érintő törvények módosításáról szóló törvényjavaslat, melynek az Öpt. módosítására irányuló 4.§-a az Öpt. 49. § (3a) bekezdéssel történő kiegészítéséről szolt.

Tekintettel arra, hogy a tervekészítés időpontjában a törvénymódosítás nem lépett hatályba, a tervváltozatok a módosítás várt hatását nem tartalmazták. Ugyanakkor az Országgyűlés honlapján a tervekészítéskori utolsó állapota: „Törvényalkotási Bizottság eljárására vár” volt, ezért a Pénztár számított a hatályba lépésére.

A Pénztár a versenyképesség megőrzése, a stabil működési háttér biztosítása, a stratégiai célok megvalósítása érdekében a pénztártagi érdekek szem előtt tartása, valamint az óvatosság elvének figyelembe vétele mellett élni kívánt a várható törvénymódosítás nyújtotta lehetőséggel, ezért elkészítette a realista tervváltozatot a fenti jogszabálmódosítás várható hatásának figyelembe vételével.

A közgyűlés a tervváltozatok közül a realista tervváltozatot fogadta el.

Az Öpt. 49. § (3a) bekezdéséről szóló törvényjavaslat elfogadásra került, és 2025.12.24-én lépett hatályba.

Az Alapszabályba 2026.01.01-i hatállyal a törvényi rendelkezés nyújtotta lehetőség bekerült.

Ugyan az Alapszabályban a működési tartalék javára történő jóváírás gyakoriságáról a Pénztár rendelkezett, további részletszabályok ismerete nélkül a Pénztár a törvénymódosítás adta lehetőséggel ezidáig nem élt.

A Nemzetgazdasági Minisztérium (továbbiakban NGM) 2026.03.25-én állásfoglalása adott ki.

A Pénztár az NGM állásfoglalás ismeretében 2026.07.01-től kíván élni a törvény adta lehetőséggel, amely a fedezeti tartalékon 2026. harmadik negyedévéől, míg a működési tartalékon első alkalommal 2026. negyedik negyedévéől okoz módosulást.

Tekintettel a pénztárak nonprofit jellegére, valamint a tagi érdekeket szem előtt tartva a Pénztár nem kívánja maximális mértékben érvényesíteni a törvényi limitet, ezzel továbbra is kedvező költségszerkezet mellett (alacsony TKM_{NYP}) versenyképes nyugdíjcélú megtakarítási terméket kínál.

A fentiekre tekintettel a Pénztár elkészítette a módosított pénzügyi tervét.

A Pénztár könyvvizsgálójának vizsgálata alapján nem jutott tudomásukra olyan tény, ami miatt úgy kellene megítélnie, hogy a mellékelt módosított pénzügyi tervben ismertetett feltevések nem képezik a pénzügyi terv elfogadható alapját, feltételezve, hogy az ahhoz felhasznált hipotetikus feltevések bekövetkeznek. Véleménye szerint a módosított éves pénzügyi tervet az abban bemutatott felvetések alapján készítették el, és azt a magyar számviteli törvényben és a pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben foglaltakkal összhangban mutatták be. Tájékoztatott, 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. A teljesség kedvéért jelezte, hogy a pénzügyi terv az eredeti terv készítésének időpontjában ismert adatokra és feltételezésekre támaszkodik, azokat a Pénztár nem aktualizálta, csak módosította az előterjesztésnek megfelelően. Mindezek alapján a Pénztár 2026-2028. évi módosított pénzügyi tervét a közgyűlés részére elfogadásra javasolta. A részletes könyvvizsgálói jelentést a Pénztár részére megküldésre került.

Az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta 2026-2028. évi pénzügyi terv módosítására vonatkozó előterjesztést és a küldöttközgyűlés részére elfogadásra javasolta.

4/2026. (V.19.) Küldöttközgyűlés határozat

A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár 2026-2028. évi pénzügyi tervének módosítását.

3. Napirendi pont – A Pénztár 2025. évi éves beszámolójának és üzleti jelentésének elfogadása

A könyvvizsgáló véleménye szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Pénztár 2025. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban (a továbbiakban: „számviteli törvény”). Az éves beszámoló elfogadását javasolja a küldöttközgyűlés részére.

Az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta a Pénztár 2025. évi éves beszámolóját és üzleti jelentését és a küldöttközgyűlés részére elfogadásra javasolta.

5/2026. (V.19.) Küldöttközgyűlés határozat

a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár könyvvizsgáló által is auditált 2025. évi éves beszámolóját

6/2026. (V.19.) Küldöttközgyűlés határozat

a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár 2025. évi üzleti jelentését

A 2025. évi éves beszámoló elérhető a honlapon.

4. Napirendi pont – Az Igazgatótanács 2025. évi éves beszámolójának elfogadása

Az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta a Pénztár Igazgatótanácsának 2025. évi éves beszámolóját és a küldöttközgyűlés részére elfogadásra javasolta.

7/2026. (V.19.) Küldöttközgyűlés határozat

a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár Igazgatótanácsának 2025. évi éves beszámolóját

5. Napirendi pont – A Vagyonkezelő és a Befektetésekért felelős vezető 2025. évi éves beszámolójának elfogadása

Az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta a Pénztár Vagyonkezelőjének és Befektetési vezetőjének 2025. évi éves beszámolóját és a küldöttközgyűlés részére elfogadásra javasolta.

8/2026. (V.19.) Küldöttközgyűlés határozat

a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár Vagyonkezelőjének 2025. évi éves beszámolóját

9/2026. (V.19.) Küldöttközgyűlés határozat

a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár Befektetési vezetőjének 2025. évi éves beszámolóját

6. Napirendi pont – A Letétkezelő 2025. évi éves beszámolójának elfogadása

Az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta a Pénztár Letétkezelőjének 2025. évi éves beszámolóját és a küldöttközgyűlés részére elfogadásra javasolta.

10/2026. (V.19.) Küldöttközgyűlés határozat
a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár Letétkezelőjének 2025. évi éves beszámolóját

7. Napirendi pont – Ellenőrző Bizottság 2025. évi éves beszámolójának elfogadása

Az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár Ellenőrző Bizottsága 2025. évben, továbbá 2026. év májusáig (a jelen beszámoló időpontjáig) 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.

11/2026. (V.19.) Küldöttközgyűlés határozat
a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár Ellenőrző Bizottságának 2025. évi éves beszámolóját

8. Napirendi pont – Egyebek, aktualitások

Egyéb megjegyzés, tájékoztatás, további kérdés nem volt. 10 óra 50 perckor az ülés lezárásra került megköszönve a résztvevők megjelenését.