

JEGYZŐKÖNYV

az AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár önkéntes nyugdíjpénztári ágazata küldöttközgyűlésének és a magánnyugdíjpénztári ágazat közgyűlésének 2013.05.30-i együttes üléséről

Felvéve: 2013.05.30-án 10.00 órakor

Helye: Hotel Mercure Korona (1053 Budapest, Kecskeméti u. 14.)
Kálmán-László terem

Jelen vannak:

A nyugdíjpénztár önkéntes nyugdíjpénztári ágazata

188.173 tagját képviselő 25 fő küldöttből, illetve pótküldöttből

27 fő küldött, illetve pótküldött, akik 24 körzet tekintetében

182.411 tagot, azaz a tagok

97 %-át képviselik, valamint

a magánnyugdíjpénztári ágazata

2 tagja közül mindkét pénztártag személyesen,

továbbá

az Ernst and Young Kft. könyvvizsgáló képviselőjében Bertalan Zsuzsanna és Gyenes Krisztina és könyvvizsgáló, a Nyugdíjpénztár, a vagyonkezelő valamint az AEGON Magyarország Pénztárszolgáltató Zrt. vezetői, munkatársai, Varga Krisztián, mint a Pénztár magánnyugdíjpénztári ágazatának végelszámolója.

Bánfalvi István, az igazgatótanács elnöke, mint a küldöttközgyűlés és a közgyűlés (a továbbiakban: közgyűlés) elnöke megnyitotta a közgyűlést, köszöntötte a pénztártagokat, a tagokat képviselő küldötteket, illetve pótküldötteket és a meghívottakat.

Megállapította, hogy a pénztár magán ágazatának a közgyűlése **határozatképes**, mert a magán ágazat tekintetében élő pénztártagsággal rendelkező mindkét pénztártag jelen van.

Az önkéntes ágazat tekintetében a küldöttközgyűlés szintén **határozatképes**, mert az önkéntes ágazat tekintetében a tagok több mint felét képviselő küldött, illetve pótküldött jelen van.

Megállapította, hogy a közös küldöttközgyűlés és a közgyűlés együttes ülésének összehívásáról szóló hirdetmény az Alapszabály X. rész 5.3 pontja szerint a **Népszava** c. napilapban közzétételre került, azaz az Öpt. és az Mpt. szerinti 15 napos időköz eltelt a hirdetmény közzététele és a küldöttközgyűlés, közgyűlés napja között. Az önkéntes pénztári küldöttek, pótküldöttek és meghívottak a közgyűlés összehívásáról szóló értesítést megkapták és azokat megismerhették.

Megállapította, hogy a hirdetményt, illetve az írásbeli előterjesztéseket a Felügyelet szintén megkapta, a Török László úr, a felügyeleti kapcsolattartónk feltehetően egyéb irányú elfoglaltság miatt nincs jelen a közgyűlésen.

Emlékeztetett arra, hogy a magánnyugdíjpénztári ágazatot érintő kérdésekben a pénztártagok rendelkeznek szavazati joggal, minden tagnak egy szavazata van. Az önkéntes nyugdíjpénztári ágazatot érintő kérdésekben a pénztártagok által választott küldöttek, illetve pótküldöttek rendelkeznek szavazati joggal, minden küldöttnak, pótküldöttnak annyi szavazata van, ahány tagot képvisel az általa képviselt körzetben.

Ezután az elnök ismertette az ülés menetét, az ügyrendi és a napirendi kérdéseket.

Tájékoztatva a jelenlevőket, hogy a közgyűlésről és küldöttközgyűlésről jelenléti ív készült, amely tartalmazza a pénztártagok, meghatalmazottak, illetve a pénztártagokat képviselő küldöttek, illetve pótküldöttek nevét, címét, aláírását. A jelenléti ív egy példányát a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének meg kell küldeni a közgyűlésről, küldöttközgyűlésekről felvett és hitelesített jegyzőkönyv, valamint a közgyűlési, küldöttközgyűlési határozatok alapját képező dokumentumok egy-egy példányával együtt, 30 napon belül (Öpt. 23. § (2) bekezdése és Mpt. 39.§ (2) bekezdése).

Tájékoztatva a jelenlevőket, hogy az ülésről jegyzőkönyvet kell vezetni, melyet két tagnak hitelesítenie kell. Javasolta, hogy a küldöttközgyűlés és a közgyűlés azonos tisztségviselőket válasszon.

Javasolta, hogy a **jegyzőkönyv vezetésével** bízzák meg **dr. Portik Dalma jogi előadót**. Javasolta továbbá, hogy válasszák meg **szavazatszámológoknak Rigó Krisztiánt és Petrák Andreát, jegyzőkönyv hitelesítőkné pedig Kuhmann Tímea és Mautner Szilvia** pénztártagokat.

Más javaslat nem lévén, az elnök szavazást kért a javaslatokról. Kérte, hogy először az önkéntes ágazat küldöttei, majd a magánpénztári tagok szavazzanak ezen ügyrendi kérdésekben, s a későbbiekben is ilyen sorrendben történjen a szavazás mindkét ágazatot érintő kérdésekről. A küldöttközgyűlés és a közgyűlés ezt követően a következő határozatokat hozta:

1/2013.05.30. Önkéntes nyugdíjpénztári ágazat Határozat:

A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal megbízta dr. Portik Dalma jogi előadót a jegyzőkönyv vezetésével, megválasztotta szavazatszámológoknak Rigó Krisztiánt és Petrák Andreát, jegyzőkönyv hitelesítőkné Kuhmann Tímea és Mautner Szilvia pénztártagokat.

1/2013.05.30 Magánnyugdíjpénztári ágazat Határozat:

A közgyűlés egyhangú határozattal megbízta dr. Portik Dalma jogi előadót a jegyzőkönyv vezetésével, megválasztotta szavazatszámológoknak Rigó Krisztiánt és Petrák Andreát, jegyzőkönyv hitelesítőkné Kuhmann Tímea és Mautner Szilvia pénztártagokat.

Bánfalvi István: Emlékeztette a jelenlevőket, hogy a meghirdetett napirend a következő:

1. Tájékoztató a pénztári vagyonkezelés elmúlt évi eredményeiről
2. A pénztár 2012. évi éves beszámolójának, ezen belül
 - a) az önkéntes pénztári ágazat mérlegének, eredmény-kimutatásának elfogadása
 - b) a magánnyugdíjpénztári ágazat időközi mérlegének, időközi eredmény-kimutatásának elfogadása,
 - c) a pénztár összevont (egyesített) mérlegének, eredmény-kimutatásának elfogadása,
 - d) az aktuáriusi értékelés elfogadása, valamint a könyvvizsgáló nyilatkozata a 2012. gazdasági évről,
 - e) Az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság beszámolója a tárgyévben elvégzett feladatokról.
3. Magánnyugdíjpénztári ágazat 2013. 03. 31-es fordulónapra vonatkozó végelszámolási záró beszámolójának (végelszámolási zárómérleg, záró eredmény-kimutatás, és kiegészítő melléklet), valamint a könyvvizsgáló jelentésének elfogadása
4. Önkéntes nyugdíjpénztári ágazat 2013. 03. 31-es fordulónapra vonatkozó évközi beszámolójának (mérleg, eredmény-kimutatás, és kiegészítő melléklet), valamint a könyvvizsgáló jelentésének elfogadása
5. A pénztár 2013. 03. 31-es fordulónapra vonatkozó, összevont (egyesített) évközi beszámolójának (mérleg, eredmény-kimutatás) és a könyvvizsgáló jelentésének elfogadása

6. Beszámoló a magánnyugdíjpénztári iratanyag archiválásának befejezéséről
7. Az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság beszámolója a 2013. első három hónapjában (a fordulónapig) elvégzett feladatokról
8. A pénztári adóbevallások és az állami adóhatóság nyilatkozatainak elfogadása
9. Döntés a magánnyugdíjpénztári ágazat 2013. 03. 31-es fordulónapon még fennálló egyes követeléseinek átadásáról az önkéntes nyugdíjpénztári ágazat részére, valamint a magánnyugdíjpénztár által esetlegesen teljesítendő kötelezettségek átvállalásáról, átvételéről az önkéntes ágazat által
10. A végelszámoló beszámolója a végelszámolási időszak gazdasági eseményeiről (zárójelentés) és a magánágazat végelszámolásával kapcsolatos vagyonfelosztási javaslat elfogadása, döntés a magánnyugdíjpénztári felosztott vagyon kiadásának időpontjáról
11. Az önkéntes pénztári ágazat 2013. 07. 01.–2014. 06. 30 időszakra vonatkozó éves Pénzügyi Tervének elfogadása
12. Az önkéntes pénztári ágazat 2013–2015 évekre vonatkozó 3 éves Pénzügyi Tervének elfogadása
13. Az Alapszabály módosítása
14. Tájékoztató a PSZÁF H-JÉ-IV-9/2013. számú határozatának teljesítéséről
15. Egyebek.

Bánfalvi István: javasolta, hogy a napirendi pontokat a fenti sorrendben tárgyalják meg.

A szavazás a napirendi pontokban nyílt, a közgyűlés, küldöttközgyűlés a szavazatait a jelenlévő tagok (meghatalmazottak) küldöttek (pótküldöttek) által képviselt szavazatok **egyszerű többségével** hozza, de a **2., 3., 4., és 5. napirendek** (beszámolók elfogadása és az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság tárgyévben elvégzett feladatokról szóló beszámolójának elfogadása), a **10. napirend** (végelszámolás lezárása), valamint a **13. napirend** (Alapszabály módosítás) kérdéseiben **minősített többségű szavazásra van szükség** (2/3-os szavazattöbbséggel).

Végül tájékoztatta az együttes közgyűlést, hogy az ellenőrző bizottság a napirendeket 2013.05.27-én megtárgyalta, és azokról határozatot hozott.. Az ellenőrző bizottság elnökének erről szóló jelentése rendelkezésre áll, melyet itt meg lehet tekinteni. Eszerint **az ellenőrző bizottság, az igazgatótanács és a végelszámoló előterjesztéseivel egyetértett, és javasolta a közös közgyűlésnek, hogy az előterjesztések szerint fogadja el azokat.**

1./ NAPIRENDI PONT: Tájékoztató a pénztári vagyonnevelés elmúlt évi eredményeiről

Bánfalvi István: Átadta a szót a napirendi pont előterjesztőjének, Bakos Ádámnak, a Pénztár vagyonnevelője kötvényüzletágát vezető szakértőjének.

Bakos Ádám: Részletes prezentációval kísért előadásban ismertette a pénztári vagyonnevelés elmúlt évi eredményeit, az azt befolyásoló gazdasági, piaci eseményeket.

Bánfalvi István: Az előterjesztés után kérte a küldötteket és a tagokat, hogy tegyék fel kérdéseiket, adják elő észrevételeiket, javaslataikat a napirendi ponttal kapcsolatban.

Kérdések, észrevételek, javaslatok nem lévén, kérte a küldötteket, hogy vegyék tudomásul a tájékoztatót, szavazni e kérdésben nem kell.

A jelenlévők a tájékoztatót egyhangúlag tudomásul vették.

2. NAPIRENDI PONT: A pénztár 2012. évi éves beszámolójának, ezen belül

- a) az önkéntes pénztári ágazat mérlegének, eredmény-kimutatásának elfogadása*
- b) a magánnyugdíjpénztári ágazat időközi mérlegének, időközi eredmény-kimutatásának elfogadása,*
- c) a pénztár összevont (egyesített) mérlegének, eredmény-kimutatásának elfogadása,*
- d) az aktuáriusi értékelés elfogadása, valamint a könyvvizsgáló nyilatkozata a 2012. gazdasági évről,*
- e) Az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság beszámolója a tárgyévben elvégzett feladatokról.*

Bánfalvi István: Javasolta, hogy az a) – c) pontokhoz fűzött szóbeli kiegészítésekhez először hangozzanak el, és azokhoz egyenként tegyék fel a kérdéseiket. Ezután a könyvvizsgáló jelentését és értékelését is meghallgatva további észrevételeknek van helye. Végül egyenkénti szavazást javasolt az egyes pontok elfogadásáról.

Ezen dokumentumok elsősorban számviteli-könyvviteli jellegűek, ezért átadta a szót a napirend előterjesztőjének, Varga Csaba számviteli rendért felelős vezetőnek.

Varga Csaba: Részletes prezentációban ismertette az előterjesztést, ideértve az aktuáriusi értékelést is. Kiemelte és szakmailag kommentálta a főbb számadatokat, ágazatonkénti bontásban:

a) az önkéntes pénztári ágazat mérlegének, eredmény-kimutatásának elfogadása

Varga Csaba megtartotta az önkéntes pénztári ágazat beszámolójával kapcsolatos prezentációját.

Elmondta, hogy elkészült a 2012. év végi zárás, melyet a könyvvizsgálónak is bemutattak, akik ezt megvizsgálták. Ezt követően bemutatta a főbb sarokszámokat:

Tájékoztatott arról, hogy a befektetett eszközök enyhén növekedtek 60,6 mrd Ft-ról 64 mrd Ft-ra, mivel a hozamok minden évben jól alakultak.

A Pénztár vagyona növekedett, a tagdíjkövetelés értéke enyhén növekedett. Az értékpapírhoz kapcsolódó követelések enyhén csökkentek, ezek főképp év végi átfutó tételek pillanatnyi elszámoláshoz kapcsolódó követelések. A követelések összértéke ennek függvényében nem változott. A függő tételek mértéke csökkent.

A saját tőke értéke összességében nőtt, a 2012. évi működési mérleg szerinti eredmény csökkentette a saját tőke összegét 187 M Ft-tal, azonban a nem fizető tagok hozamából történő működési hányad elvonása, valamint a likviditási tartalékból IT határozat alapján történt átsorolás összességében 361 M Ft-tal növelte a saját tőke egyenlegét.

Ezt követően bemutatta a céltartalékok alakulását: működési céltartalék már az előző év végén sem volt, ez 2012-ben sem változott. A fedezeti céltartalék kis mértékben emelkedett, a likviditási tartalék IT határozat alapján történt átcsoportosítással csökkent.

A mérlegfőösszeg kis mértékben emelkedett 117 Mrd Ft-ra (11 Mrd Ft növekedés előző évhez képest), a taglétszám lecsökkent 190.690 főre (2012.12.31).

Összességében tájékoztatott arról, hogy a működési költségek csökkentek, és a pénztár vagyoni helyzete javult.

Bánfalvi István: Kérte a küldötteket, tegyék fel kérdéseiket, adják elő észrevételeiket, javaslataikat a napirendi ponttal kapcsolatban.

Kérdések, észrevételek, javaslatok nem lévén, Varga Csaba folytatta a prezentációt.

b) a magánnyugdíjpénztári ágazat időközi mérlegének, időközi eredmény-kimutatásának elfogadása,

Varga Csaba a magán ágazatra vonatkozóan is megtartotta rövid beszámolóját:

Tájékoztatott arról, hogy a végelszámolás miatt nem kellene beszámolót készíteni, de technikai okokból el kellett végezni a zárást az egyesített beszámoló miatt az eredményszámlák nyitva tartása mellett.

Ezt követően röviden ismertette a főbb sarokszámokat: Elmondta, hogy befektetett eszközök magán ágazatban már nincsenek a végelszámolás miatt, a forgatási célú értékpapírok értéke csökkent azért, mert az ősz folyamán már 2 ütemben megtörténtek a VTB visszaléptetések, illetve más pénztárakba történő átlépések. Ez közel 5 Mrd Ft-al csökkentette az értékpapírok állományát. A pénztári vagyoni összességében 15,9 Mrd Ft-ra mérséklődött. A követelések értéke alacsony, a Saját tőke és a létszám szintén csökkent. Tájékoztatott arról, hogy a csökkenés oka jellemzően szintén az állami TB rendszerbe visszalépés és más pénztárba történő átlépés.

Beszámolt továbbá arról, hogy a céltartalék állomány a TB rendszerbe visszalépők miatt csökkent. A működési céltartalék feloldása a kiadások ellentételezésére 49 M Ft összegben történt.

Elmondta még, hogy 2012. II. félévében tagdíjbevétel már nem volt, és az alacsony költség tételek alapján a működés mérleg szerinti eredménye 3 mFt volt.

Bánfalvi István: Kérte a küldötteket, tegyék fel kérdéseiket, adják elő észrevételeiket, javaslataikat a napirendi ponttal kapcsolatban.

Kérdések, észrevételek, javaslatok nem lévén, Varga Csaba folytatta a prezentációt.

c) a pénztár összevont (egyesített) mérlegének, eredmény-kimutatásának elfogadása

Varga Csaba tájékoztatta megjelenteket, hogy az egyesített beszámolóban az azonos sorok összevonásra kerültek, és ebben a formában mutatja az értékeket.

Bánfalvi István: Kérte a küldötteket, tegyék fel kérdéseiket, adják elő észrevételeiket, javaslataikat a napirendi ponttal kapcsolatban.

Kérdések, észrevételek, javaslatok nem lévén, Varga Csaba folytatta a prezentációt.

d) az aktuáriusi értékelés elfogadása, valamint a könyvvizsgáló nyilatkozata a 2012. gazdasági évről,

Varga Csaba tájékoztattott arról, hogy az aktuárius elvégezte a számításokat, kiadta az erről szóló jelentését, mindent rendben talált és megállapította, hogy a pénztári szolgáltatások fedezete biztosított.

Bánfalvi István: Megköszönte a szóbeli kiegészítést, és felkérte a könyvvizsgálót, szóban is ismertesse jelentését.

Gyenes Krisztina könyvvizsgáló: Ismertette a könyvvizsgálói jelentést, mely szerint a mérleggel és a beszámolóval kapcsolatban korlátozásmentes könyvvizsgálói záradékot adtak ki, mely szerint a 2012. évi beszámolók hiteles, valós képet mutatnak a Pénztár vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről.

A magánnyugdíjpénztári ágazat esetében a jelentés, korlátozást nem jelentő figyelemfelhívásban utal a Kiegészítő melléklet megfelelő helyeire.

Bánfalvi István: A hivatkozott dokumentumokat az ellenőrző bizottság 2013.05.27-én megtartott ülésén jóváhagyta és elfogadásra ajánlotta. Az erről szóló jelentés a rendelkezésünkre áll, melyet itt meg lehet tekinteni.

Kérte a küldötteket, tegyék fel kérdéseiket, adják elő észrevételeiket, javaslataikat a napirendi ponttal kapcsolatban.

Kérdések, észrevételek, javaslatok nem lévén, szavazást kért az Éves beszámolókról és a hozzájuk kapcsolódó dokumentumokról, melynek eredménye a következő volt:

2/2013.05.30. Önkéntes nyugdíjpénztári ágazat Határozat:

A küldöttközgyűlés nyílt szavazással, egyhangú határozattal elfogadta az AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár az önkéntes pénztári ágazatának mérlegét és eredmény-kimutatását.

2/2013.05.30. Magánnyugdíjpénztári ágazat Határozat:

A közgyűlés nyílt szavazással, egyhangú határozattal elfogadta az AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár az önkéntes pénztári ágazatának mérlegét és eredmény-kimutatását.

3/2013.05.30. Magánnyugdíjpénztári ágazat Határozat:

A közgyűlés nyílt szavazással, egyhangú határozattal elfogadta az AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár a magánnyugdíjpénztári ágazat időközi mérlegét és az időközi eredmény-kimutatását.

3/2013.05.30. Önkéntes nyugdíjpénztári ágazat Határozat:

A küldöttközgyűlés nyílt szavazással, egyhangú határozattal elfogadta az AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár a magánnyugdíjpénztári ágazat időközi mérlegét és az időközi eredmény-kimutatását.

4/2013.05.30. Önkéntes nyugdíjpénztári ágazat Határozat:

A küldöttközgyűlés nyílt szavazással, egyhangú határozattal elfogadta az AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár összevont (egyesített) mérlegét és eredmény-kimutatását.

4/2013.05.30. Magánnyugdíjpénztári ágazat Határozat:

A közgyűlés nyílt szavazással, egyhangú határozattal elfogadta az AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár összevont (egyesített) mérlegét és eredmény-kimutatását.

5/2013.05.30. Önkéntes nyugdíjpénztári ágazat Határozat:

A küldöttközgyűlés nyílt szavazással, egyhangú határozattal elfogadta az AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár önkéntes pénztári ágazata mérlegének és eredmény-kimutatásának, a magánnyugdíjpénztári ágazat időközi mérlegének és időközi eredmény-kimutatásának, valamint a pénztár összevont (egyesített) mérlegének és eredmény-kimutatásának aktuáriusi értékelését, valamint a könyvvizsgálónak a 2012. gazdasági évről szóló jelentését.

5/2013.05.30. Magánnyugdíjpénztári ágazat Határozat:

A közgyűlés nyílt szavazással, egyhangú határozattal elfogadta az AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár önkéntes pénztári ágazata mérlegének és eredmény-kimutatásának, a magánnyugdíjpénztári ágazat időközi mérlegének és időközi eredmény-kimutatásának, valamint a pénztár összevont (egyesített) mérlegének és eredmény-kimutatásának aktuáriusi értékelését, valamint a könyvvizsgálónak a 2012. gazdasági évről szóló jelentését.

- e) **Az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság beszámolója a tárgyévben elvégzett feladatokról.**

Bánfalvi István elmondta, hogy elkészült az **igazgatótanács és az ellenőrző bizottság beszámolója a tárgyévben elvégzett feladatokról**, melyet a küldöttek és a tagok az írásbeli előterjesztésként megkaptak. Az előterjesztők nem kívántak ehhez szóbeli kiegészítést tenni.

Bánfalvi István: Kérte a küldötteket, tegyék fel kérdéseiket, adják elő észrevételeiket, javaslataikat a napirendi ponttal kapcsolatban.

Kérdések, észrevételek, javaslatok nem lévén, szavazást kért az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság beszámolójának az elfogadásáról, melynek eredménye a következő volt:

6/2013.05.30. Önkéntes nyugdíjpénztári ágazat Határozat:

A küldöttközgyűlés nyílt szavazással, egyhangú határozattal elfogadta az AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár igazgatótanácsának és az ellenőrző bizottságának beszámolóját a tárgyévben elvégzett feladatokról.

6/2013.05.30. Magánnyugdíjpénztári ágazat Határozat:

A közgyűlés nyílt szavazással, egyhangú határozattal elfogadta az AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár igazgatótanácsának és az ellenőrző bizottságának beszámolóját a tárgyévben elvégzett feladatokról.

3. NAPIRENDI PONT: Magánnyugdíjpénztári ágazat 2013. 03. 31-es fordulónapra vonatkozó végelszámolási záró beszámolójának (végelszámolási zárómérleg, záró eredmény-kimutatás, és kiegészítő melléklet), valamint a könyvvizsgáló jelentésének elfogadása

Bánfalvi István: Átadta a szót a napirendi pont előterjesztőjének, Varga Csabának.

Varga Csaba röviden ismertette a végelszámolás záró beszámolójával kapcsolatos sarokszámokat: Tájékoztatót arról, hogy a vagyonkezelő az értékpapírokat átkonvertálta pénzeszközzé, mely bankbetétben került elhelyezésre. Ez pályáztatás útján 3 bankban került lekötésre. Jelenleg 13,2 mrd Ft van a pénzeszközök között.

Elmondta továbbá, hogy a jövőbeni esemény hatására a Pénztár az éves beszámoló készítése során fokozott gondossággal vizsgálta a magánpénztári ágazat követeléseinek értékét, és minden indokolt tételnél a szükséges mértékű leírásokat elszámolta. A tagdíjkövetelések záró egyenlege 0 Ft.

Tájékoztatót még a mérleg szerinti eredményről, mely -92 M Ft, valamint a taglétszámról. Elmondta, hogy a létszámcsökkenés oka jellemzően az állami TB rendszerbe visszalépés és más pénztárba történő átlépés.

A céltartalékok állománya csökkenése miatta fordulónapon nulla, mivel a tagokkal szembeni kifizetési kötelezettség rövid lejáratú kötelezettségként jelentik meg. A Függő portfólió átadásra került a Nyugdíjbiztosítási Alapnak. A működési céltartalék feloldása a kiadások ellentételezésére 49 M Ft összegben történt.

Gyenes Krisztina könyvvizsgáló: Ismertette a könyvvizsgálói jelentést, mely szerint a mérleggel és a beszámolóval kapcsolatban korlátozásmentes könyvvizsgálói záradékot adtak ki, mely szerint a 2013.03.31-i fordulónapi végelszámolási záró beszámoló hiteles, valós képet mutat a Pénztár vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről. A jelentés korlátozást nem jelentő figyelemfelhívásban utal a Kiegészítő melléklet megfelelő helyeire.

Bánfalvi István: A hivatkozott dokumentumokat az ellenőrző bizottság 2013.05.27-én megtartott ülésén jóváhagyta és elfogadásra ajánlotta. Az erről szóló jelentés a rendelkezésünkre áll, melyet itt meg lehet tekinteni.

Kérte a küldötteket, a tagokat, hogy tegyék fel kérdéseiket, adják elő észrevételeiket, javaslataikat a napirendi ponttal kapcsolatban.

Kérdés, észrevétel, javaslat nem lévén, szavazást kért az előterjesztésről. Az együttes ülés ezt követően a következő határozatokat hozta:

7/2013.05.30. Önkéntes nyugdíjpénztári ágazat Határozat:

A küldöttközgyűlés nyílt szavazással, egyhangú határozattal elfogadta az AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár magánnyugdíjpénztári ágazatának a 2013. 03. 31-es fordulónapra vonatkozó végelszámolási záró beszámolóját (végelszámolási zárómérleg, záró eredmény-kimutatás, és kiegészítő melléklet), aktuáriusi értékelését, valamint az erről szóló könyvvizsgálói jelentést.

7/2013.05.30. Magánnyugdíjpénztári ágazat Határozat:

A közgyűlés nyílt szavazással, egyhangú határozattal elfogadta az AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár magánnyugdíjpénztári ágazatának a 2013. 03. 31-es fordulónapra vonatkozó végelszámolási záró beszámolóját (végelszámolási zárómérleg, záró eredmény-kimutatás, és kiegészítő melléklet), aktuáriusi értékelését, valamint az erről szóló könyvvizsgálói jelentést.

4. NAPIRENDI PONT: Önkéntes nyugdíjpénztári ágazat 2013. 03. 31-es fordulónapra vonatkozó évközi beszámolójának (mérleg, eredmény-kimutatás, és kiegészítő melléklet), valamint a könyvvizsgáló jelentésének elfogadása

Bánfalvi István: Átadta a szót a napirendi pont előterjesztőjének, Varga Csabának.

Varga Csaba szóbeli kiegészítést adott a napirendi ponttal kapcsolatban. Elmondta, hogy az önkéntes pénztár évközi beszámolójában technikai zárás történik, a magán ágazat miatt történt évközi zárása miatt, az eredményszámlák nem kerültek lezárásra.

Elmondta, hogy a tagdíjkövetelések emelkedésének az oka, hogy 2013.01.01-től az egységes alaptagdíj 3000 Ft-ról 4000 Ft-ra növekedett. A kötelezettségek az irattárolási költségek miatt emelkedtek. A saját tőke növekedett, ezt csökkentette a mérleg szerinti eredmény 16 MFt-al, viszont a negyedévi nem-fizetők hozamából történő érvényesítés 99 MFt-al növelte, a két tétel eredménye a 83 MFt-os emelkedés. A Pénztár taglétszáma csökkent.

A tagszervezési költség csökkent, mert az önkéntes pénztárakra vonatkozó törvény módosítása miatt a tagszervezésre fordítható összeg nem lehet több, mint a szerzett tag első éves befizetésének működési alapra jutó része. Ennek hatására jelentősen csökkent a tagszervezésre kifizethető díj összege, ezért a tagszervezők elfordultak az első negyedévben a nyugdíjpénztáraktól.

A 2013. első negyedévi működési mérleg szerinti eredmény csökkentette a saját tőke összegét 16 M Ft-tal, a nem fizető tagok hozamából történő működési hányad nem eredmény ágon történő elvonása összességében 99 M Ft-tal növelte a saját tőke egyenlegét.

Gyenes Krisztina könyvvizsgáló: Ismertette a könyvvizsgálói jelentést, mely szerint a mérleggel és a beszámolóval kapcsolatban korlátozásmentes könyvvizsgálói záradékot adtak ki, mely szerint a 2013.03.31-i fordulónapi évközi beszámoló hiteles, valós képet mutat a Pénztár vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről.

Domokos Ferenc, a Borsod Abaúj Zemplén megye küldöttje kérdést intézett a napirendi pont előadójához, mely arra irányut, hogy a irattározás kimutatott költségei milyen időszakra vonatkoznak, azaz éves, illetve negyedéves költségekről van-e szó.

Varga Csaba elmondta, hogy ez az összeg a teljes tárolási díj egy évet meghaladó része a 8 éves tárolásra elkülönített összegből.

Bánfalvi István: A hivatkozott dokumentumokat az ellenőrző bizottság 2013.05.27-én megtartott ülésén jóváhagyta és elfogadásra. Az erről szóló jelentés a rendelkezésre áll, melyet itt meg lehet tekinteni.

Kérte a küldötteket, a tagokat, hogy tegyék fel kérdéseiket, adják elő észrevételeiket, javaslataikat a napirendi ponttal kapcsolatban.

Kérdés, észrevétel, javaslat nem lévén, szavazást kért az előterjesztésről. Az együttes ülés ezt követően a következő határozatokat hozta:

8/2013.05.30. Önkéntes nyugdíjpénztári ágazat Határozat:

A küldöttközgyűlés nyílt szavazással, egyhangú határozattal elfogadta az AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Önkéntes nyugdíjpénztári ágazat 2013. 03. 31-es fordulónapra vonatkozó évközi beszámolóját (mérleg, eredmény-kimutatás, és kiegészítő melléklet), aktuáriusi értékelését, valamint az erről szóló könyvvizsgálói jelentést.

8/2013.05.30. Magánnyugdíjpénztári ágazat Határozat:

A közgyűlés nyílt szavazással, egyhangú határozattal elfogadta az AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Önkéntes nyugdíjpénztári ágazat 2013. 03. 31-es fordulónapra vonatkozó évközi beszámolóját (mérleg, eredmény-kimutatás, és kiegészítő melléklet), aktuáriusi értékelését, valamint az erről szóló könyvvizsgálói jelentést.

5. NAPIRENDI PONT: A pénztár 2013. 03. 31-es fordulónapra vonatkozó, összevont (egyesített) évközi beszámolójának (mérleg, eredmény-kimutatás) és a könyvvizsgáló jelentésének elfogadása

Bánfalvi István: Átadta a szót a napirendi pont előterjesztőjének, Varga Csabának.

Varga Csaba előadta, hogy a 2013.03.31-es fordulónapra vonatkozó összevont évközi beszámoló szintén elkészítésre került a két ágazat mérlegének és eredmény-kimutatásának egyesítésével, ezért további kiegészítést nem fűzött hozzá.

Bánfalvi István: A hivatkozott dokumentumokat az ellenőrző bizottság 2013.05.27-én megtartott ülésén jóváhagyta és elfogadásra javasolta. Az erről szóló jelentés a rendelkezésre áll, melyet itt meg lehet tekinteni.

Ezt követően felkérte a könyvvizsgálót, hogy ismertesse jelentését.

Gyenes Krisztina könyvvizsgáló: Ismertette a könyvvizsgálói jelentést, mely szerint a mérleggel és a beszámolóval kapcsolatban korlátozásmentes könyvvizsgálói záradékot adtak ki, mely szerint a 2013.03.31-i fordulónapi évközi összevont (egyesített) beszámoló hiteles, valós képet mutatnak a Pénztár vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről.

A magánnyugdíjpénztári ágazat esetében a jelentés, korlátozást nem jelentő figyelemfelhívásban utal a Kiegészítő melléklet megfelelő helyeire.

Bánfalvi István: Kérte a küldötteket, a tagokat, hogy tegyék fel kérdéseiket, adják elő észrevételeiket, javaslataikat a napirendi ponttal kapcsolatban.

Kérdés, észrevétel, javaslat nem lévén, szavazást kért az előterjesztésről. Az együttes ülés ezt követően a következő határozatokat hozta:

9/2013.05.30. Önkéntes nyugdíjpénztári ágazat Határozat:

A küldöttközgyűlés nyílt szavazással, egyhangú határozattal elfogadta az AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár 2013. 03. 31-es fordulónapra vonatkozó, összevont (egyesített) évközi beszámolóját (mérleg, eredmény-kimutatás), valamint az erről szóló könyvvizsgálói jelentést.

9/2013.05.30. Magánnyugdíjpénztári ágazat Határozat:

A közgyűlés nyílt szavazással, egyhangú határozattal elfogadta az AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár 2013. 03. 31-es fordulónapra vonatkozó, összevont (egyesített) évközi beszámolóját (mérleg, eredmény-kimutatás), valamint az erről szóló könyvvizsgálói jelentést.

6. NAPIRENDI PONT: Beszámoló a magánnyugdíjpénztári iratanyag archiválásának befejezéséről

Bánfalvi István: Átadta a szót a napirendi pont előterjesztőjének, Juhász Ákosnak, az AEGON Magyarország Pénztárszolgáltató Zrt. vezérigazgató-helyettesének.

Juhász Ákos: A 2013. március 25-én az ellenőrző bizottság, illetve 2013. március 27-én a magán ágazat közgyűlése és az önkéntes ágazat küldöttközgyűlése számára egyszer már tájékoztatást adtak a magánnyugdíjpénztári iratanyag végelszámolást követő tárolásával kapcsolatos feladatok állásáról. A Pénztár által megbízott Iron Mountain Kft. ügyvezetője visszajelzést adott, hogy 2013. március 25-én befejezte az összesen 15.126 db doboz áttárolását a archív részlegbe, ezzel az irattárolási kötelezettségnek a pénztár eleget tett. Erről az IM Kft. ügyvezetője beszámolóját a küldöttek és a tagok az írásbeli előterjesztés részeként megkapták.

Juhász Ákos elmondta, hogy a 03.27-i közgyűlési határozat alapján az iratanyag megőrzését az önkéntes ágazat vállalta a magán ágazat által átadott tartalék fejében. Ez biztonságosabb megoldás, mintha a magán ágazat egyösszegben kifizette volna a szolgáltató számára a szolgáltatási díjat.

Bánfalvi István: Kérte a küldötteket, a tagokat, hogy tegyék fel kérdéseiket, adják elő észrevételeiket, javaslataikat a napirendi ponttal kapcsolatban.

Kérdés, észrevétel, javaslat nem lévén, szavazást kért az előterjesztésről. Az együttes ülés ezt követően a következő határozatokat hozta:

10/ 2013.05.30. Önkéntes nyugdíjpénztári ágazat Határozat:

A küldöttközgyűlés nyílt szavazással, egyhangú határozattal elfogadta a magánnyugdíjpénztári iratanyag archiválásának befejezéséről szóló tájékoztatást.

10/2013.05.30. Magánnyugdíjpénztári ágazat Határozat:

A közgyűlés nyílt szavazással, egyhangú határozattal elfogadta a magánnyugdíjpénztári iratanyag archiválásának befejezéséről szóló tájékoztatást.

7. NAPIRENDI PONT: Az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság beszámolója a 2013. első három hónapjában (a fordulónapig) elvégzett feladatokról

Bánfalvi István előadta, hogy elkészült az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság beszámolója a 2013. év első három hónapjában (a fordulónapig) elvégzett feladatokról. A Beszámolót a küldöttek és a tagok az írásbeli előterjesztésként megkapták. Az előterjesztők nem kívántak ehhez szóbeli kiegészítést tenni.

Kérte a küldötteket, tegyék fel kérdéseiket, adják elő észrevételeiket, javaslataikat a napirendi ponttal kapcsolatban.

Kérdések, észrevételek, javaslatok nem lévén, szavazást kért az igazgatótanács és ellenőrző bizottság beszámolójának elfogadásáról, melynek során a közgyűlés a következő határozatokat hozta:

11/ 2013.05.30. Önkéntes nyugdíjpénztári ágazat Határozat:

A küldöttközgyűlés nyílt szavazással, egyhangú határozattal elfogadta az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság 2013. év első három hónapjában (a fordulónapig) elvégzett feladatairól szóló beszámolót.

11/2013.05.30. Magánnyugdíjpénztári ágazat Határozat:

A közgyűlés nyílt szavazással, egyhangú határozattal elfogadta az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság 2013. év első három hónapjában (a fordulónapig) elvégzett feladatairól szóló beszámolót.

8. NAPIRENDI PONT: A pénztári adóbevallások és az állami adóhatóság nyilatkozatainak elfogadása

Bánfalvi István: Átadta a szót a napirendi pont előterjesztőjének, Varga Krisztián végelszámolónak.

Varga Krisztián röviden beszámolt arról, hogy a Cégtörvény rendelkezései szerint a végelszámoló a végelszámolás befejezésekor köteles elkészíteni és közgyűlés elé terjeszteni – az ellenőrző bizottság által már jóváhagyott – adóbevallásokat és az adóhatóság által kiadott nullás igazolásokat. Előadta, hogy ennek értelmében a Pénztár elkészítette a 2013.03.31-ére, mint a végelszámolás záró fordulónapjára vonatkozó adóbevallást, mely az írásbeli előterjesztés mellékletét képezi. (1. sz. melléklet). Továbbá rendelkezésre áll az állami adóhatóság arról szóló nyilatkozata, hogy a Pénztárnak adótartozása nincs, és a Pénztárnál adóhatósági eljárás nincs folyamatban. Az igazolások szintén az írásbeli előterjesztés részét képezték (2 - 3. sz. melléklet).

A hivatkozott dokumentumokat az ellenőrző bizottság 2013.05.27-én megtartott ülésén jóváhagyta és elfogadásra javasolta. Az erről szóló jelentés a rendelkezésre áll, melyet itt meg lehet tekinteni.

Bánfalvi István: Megköszönte Varga Krisztiánnak az előterjesztést és kérte a küldötteket, tegyék fel kérdéseiket, adják elő észrevételeiket, javaslataikat a napirendi ponttal kapcsolatban.

Kérdések, észrevételek, javaslatok nem lévén, szavazást kért az előterjesztésről, melynek során a közgyűlés a következő határozatokat hozta:

12/ 2013.05.30. Önkéntes nyugdíjpénztári ágazat Határozat:

A küldöttközgyűlés nyílt szavazással, egyhangú határozattal elfogadta a végelszámoló által előterjesztett és az ellenőrző bizottság által jóváhagyott adóbevallásokat és az állami adóhatóság által kiadott nullás igazolásokat.

12/2013.05.30. Magánnyugdíjpénztári ágazat Határozat:

A közgyűlés nyílt szavazással, egyhangú határozattal elfogadta a végelszámoló által előterjesztett és az ellenőrző bizottság által jóváhagyott adóbevallásokat és az állami adóhatóság által kiadott nullás igazolásokat.

9. NAPIRENDI PONT: Döntés a magánnyugdíjpénztári ágazat 2013. 03. 31-es fordulónapon még fennálló egyes követeléseinek átadásáról az önkéntes nyugdíjpénztári ágazat részére, valamint a magánnyugdíjpénztár által esetlegesen teljesítendő kötelezettségek átvállalásáról, átvételéről az önkéntes ágazat által

Bánfalvi István: Átadta a szót a napirendi pont előterjesztőjének, Juhász Ákosnak.

Juhász Ákos röviden ismertette, illetve pontosította a haláleseti szolgáltatások ügyintézésének lezárásával kapcsolatos kötelezettségek önkéntes pénztári ágazat általi átvállalása tárgyában megküldött írásbeli előterjesztést.

Elmondta, hogy az írásbeli beszámolóhoz képest történt változás, az érintett ügyek száma az alábbiak szerint alakult:

- Elhunyt pénztártagok kedvezményezettjei/örökösei részére járó kifizetések: 103 elhunyt tag esetében az érintett tagi vagyon: 12.366.615,- Ft.
- Ebből bírói letétre átadva, bírósági határozattal elfogadva a közgyűlés napján 6 fő
- Bírói letétre átadva, még nincs határozat az elfogadásról: 97 fő

Tekintettel arra, hogy a közgyűlést követően már megtörténhet a magán ágazat törlése, ezért az előterjesztés elfogadás esetén az önkéntes pénztári ágazat - a magán ágazat törlését követően - vállalja, hogy folytatja az ügyintézés azokban az esetben, amikor az szükségessé válik.

A fentiekén kívül elmondta, hogy a korábbi előterjesztésben felsorolt eseteken kívül 3 eset még ügyintézés alatt áll (érintett tagi vagyon: 2.764.364,- Ft):

- 1 fő elhunyt személy esetében a bírói letétbe helyezés az időközben kapott információk alapján nem valósul meg, mivel haláleseti kifizetés történik majd az ONYF igazolásának függvényében (az elhunyt örököseinek vagy a területileg illetékes nyugdíjfolyósító igazgatóság részére történik meg a kifizetés)
- Jogosult örökös jelentkezett egy korábban állami TB rendszerbe történő visszalépési jogcímmel lezárt tag esetében. Tekintettel arra, hogy a haláleset a számla lezárás előtt megtörtént, így a jogosultakat megillető kifizetés érdekében a Pénztár a tagi vagyont visszaigényli, és ha megérkezett, gondoskodik a kifizetéséről
- Egy volt tag vagyonának a visszakérése – a határidőben kezdeményezett átlépésére tekintettel – még folyamatban van, de a vagyon beérkezése a korábbi várakozásoktól eltérően a közgyűlésig nem történt meg

Az előterjesztés melléklete a fentieknek megfelelően kiegészítésre került és érdeklődés esetén a pénztár székhelyén tekinthető meg. A pénztártitok védelme érdekében ezen melléklet nem került kiküldésre az előterjesztési anyagokkal együtt, és az egyéni azonosításra nem alkalmas módon történhet meg.

Az előterjesztés 2. pontjával kapcsolatban annyit emelt ki, hogy a végelszámolás során érintett vagyonhoz képest csekély összegről van szó, mely mindössze kicsivel több mint 1 millió Ft. Ezt az SZJA túfizetést a pénztár rövid időn belül visszaigényli a NAV-tól.

Bánfalvi István: Kérte a küldötteket, tegyék fel kérdéseiket, adják elő észrevételeiket, javaslataikat a napirendi ponttal kapcsolatban.

Samu Zsuzsanna, Baranya Megye küldöttje azt kérdezte, hogy várható-e bármilyen olyan feladat, vagy kötelezettség, melyre most a Pénztár nem számít, de még elméletileg bekövetkezhet.

Bánfalvi István elmondta, hogy legjobb tudomásuk szerint nincs ilyen kötelezettség. A Pénztár és a Pénztárszolgáltató munkatársai megpróbálták minden előre látható kockázatot csökkenteni például azzal, hogy a pénztár nem egyben fizeti az irattárolás szolgáltatási költségét, vagy például azzal, hogy a haláleseti ügyintézés során a pénztár a nehezebb utat

választotta és megpróbálta felkutatni a jogosult személyeket a kifizetéshez. Ennek ellenére előfordulhat, hogy olyan feladatok vagy helyzetek adódnak, melyre nem számítottak, de a magán ágazatban megmaradó vagyon várhatóan milyen ilyen előre nem látható feladatra fedezetet nyújthat, ha ilyen egyáltalán felmerül a jövőben.

dr. Csapó Gyula küldött elmondta, hogy dicséret illeti a Pénztár és a Pénztárszolgáltató munkatársait, hogy ilyen lelkiismeretesen elvégzik az elhunyt tagok vagyónával kapcsolatos ügyintézését és jogosnak tartja azt, hogy az önkéntes ágazat is kiveszi a részét ebből a feladatból annak érdekében, hogy ezek az összegek végül eljussanak azokhoz a jogosultakhoz, akiket ezek megilletnek. Kérte a küldötteket, hogy támogassák a javaslatot.

Bánfalvi István: Kérte a küldötteket, tegyék fel kérdéseiket, adják elő észrevételeiket, javaslataikat a napirendi ponttal kapcsolatban.

Kérdések, észrevételek, javaslatok nem lévén, szavazást kért az előterjesztés elfogadásáról, melynek során a közgyűlés a következő határozatokat hozta:

13/2013.05.30. Önkéntes nyugdíjpénztári ágazat Határozat:

A küldöttközgyűlés nyílt szavazással, egyhangú határozattal elfogadta a magánnyugdíjpénztári ágazatban elhunyt pénztártagok kedvezményezettjei/örökösei részére járó, folyamatban levő teljesítésekkel kapcsolatos ügyintézés során elvégzendő feladatok, kötelezettségek önkéntes nyugdíjpénztári ágazat részére történő átvételét.

13/2013.05.30. Magánnyugdíjpénztári ágazat Határozat:

A közgyűlés nyílt szavazással, egyhangú határozattal elfogadta a magánnyugdíjpénztári ágazatban elhunyt pénztártagok kedvezményezettjei/örökösei részére járó folyamatban levő teljesítésekkel kapcsolatos ügyintézés során elvégzendő feladatok, kötelezettségek önkéntes nyugdíjpénztári ágazat részére történő átadását és annak átvételét.

14/2013.05.30. Önkéntes nyugdíjpénztári ágazat Határozat:

A küldöttközgyűlés nyílt szavazással, egyhangú határozattal elfogadta magánnyugdíjpénztár 2013.05.30-án fentiek szerint részletezett követeléseinek átvételéről szóló előterjesztést.

14/2013.05.30. Magánnyugdíjpénztári ágazat Határozat:

A közgyűlés nyílt szavazással, egyhangú határozattal elfogadta magánnyugdíjpénztár 2013.05.30-án fentiek szerint részletezett követeléseinek átvételéről szóló előterjesztést.

10. NAPIRENDI PONT: A végelszámoló beszámolója a végelszámolási időszak gazdasági eseményeiről (zárójelentés) és a magán ágazat végelszámolásával kapcsolatos vagyonfelosztási javaslat elfogadása, döntés a magánnyugdíjpénztári felosztott vagyon kiadásának időpontjáról

Bánfalvi István: Átadta a szót Varga Krisztián végelszámolónak.

Varga Krisztián beszámolt arról, hogy a végelszámolási záró beszámoló alapján elkészítette a végelszámolási záró mérleget, a vagyonfelosztási javaslatot, valamint a zárójelentést. A zárójelentés minden meghatározó eseményleírást tartalmaz, amely hatással volt a Pénztár működésére, valamint a végelszámolási időszakban hozott döntésekre. A vagyonfelosztási javaslatban bemutatásra kerültek a fordulónapon még fennálló kötelezettségek, azok rendezésére szolgáló eszközök, valamint a maradvány vagyon összege.

Tájékoztatta a közgyűlést, hogy a pénztár vagyoni részesedésével működő jogalanyok, illetve a pénztár részvételével működő egyesületek, alapítványok nincsenek, így e tárgyban közgyűlési határozatot nem kell hozni.

Előadta, hogy a napirendi ponttal kapcsolatban az alábbi döntéseket szükséges meghozni:

1. Kérte a vagyonfelosztási javaslat és a végelszámolási időszak gazdasági eseményeinek bemutatásáról szóló összefoglaló zárójelentés (értékelés), valamint a zárómérleg elfogadását az írásbeli előterjesztés szerint. Előadta, hogy a hivatkozott dokumentumokat az ellenőrző bizottság 2013.05.27-én megtartott ülésén jóváhagyta. Az ellenőrző bizottság elnökének erről szóló jelentése a rendelkezésünkre áll, melyet itt meg lehet tekinteni.
2. Javasolta, hogy a vagyonfelosztási javaslatban kimutatott kötelezettségek kerüljenek rendezésre a végelszámolást lezáró közgyűlést követő 30 napon belül.
3. Javasolta, hogy a saját tőkéből és működési céltartalékból álló „maradvány vagyongazdálkodási” összege az alapító AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Önkéntes pénztári ágazat működési alapja részére kerüljön átadásra.
4. Javasolta továbbá, hogy a maradvány vagyongazdálkodási kiadására a cég törlésére vonatkozó végzés meghozatalát követő 15 napon belül kerüljön sor, melynek lebonyolítására a végelszámoló köteles.
5. Javasolta, hogy a közgyűlés határozzon a magánnyugdíjpénztári tevékenység 2013.05.30-ai nappal történő lezárásáról, valamint a magánnyugdíjpénztári ágazat tevékenységének lezárására irányuló kérelemnek a Felügyelet, valamint a magánnyugdíjpénztári ágazat törlésére irányuló kérelemnek a Fővárosi Törvényszék részére történő benyújtásáról.

Előadta, hogy a végelszámoló díjazásban nem részesül, így e tárgyban nem kell dönteni. Emlékeztette az együttes közgyűlést, hogy Pénztár magánnyugdíjpénztári ágazatának közgyűlésének és az önkéntes nyugdíjpénztári ágazata küldöttközgyűlésének 2013.03.27-én hozott 3/2013.03.27 sz. határozataival döntött arról, hogy a magánnyugdíjpénztári ágazat végelszámolási fordulónapot követő időszakra vonatkozó, ebben az időszakban teljesített, a végelszámolással kapcsolatos operatív működési költségei, köztük az iratanyag őrzésének a költségei – a Pénztár önkéntes pénztári ágazatában a működési alap terhére kerülnek előfinanszírozásra.

Bánfalvi István: Kérte a küldötteket, tegyék fel kérdéseiket, adják elő észrevételeiket, javaslataikat a napirendi ponttal kapcsolatban.

Kérdések, észrevételek, javaslatok nem lévén, szavazást kért az előterjesztés elfogadásáról, melynek során a közgyűlés a következő határozatokat hozta:

15/2013.05.30. Magánnyugdíjpénztári ágazat Határozat:

A közgyűlés nyílt szavazással, egyhangú határozattal - az írásbeli előterjesztés szerint – elfogadta a magánnyugdíjpénztári ágazat tekintetében előterjesztett vagyonfelosztási javaslatot és a végelszámolási időszak gazdasági eseményeinek bemutatásáról szóló összefoglaló zárójelentést (értékelést), valamint a zárómérleget.

15/2013.05.30. Önkéntes nyugdíjpénztári ágazat Határozat:

A küldöttközgyűlés nyílt szavazással, egyhangú határozattal - az írásbeli előterjesztés szerint – elfogadta a magánnyugdíjpénztári ágazat tekintetében előterjesztett vagyonfelosztási javaslatot és a végelszámolási időszak gazdasági eseményeinek bemutatásáról szóló összefoglaló zárójelentést (értékelést), valamint a zárómérleget.

16/ 2013.05.30. Magánnyugdíjpénztári ágazat Határozat:

A közgyűlés nyílt szavazással, egyhangú határozattal döntött arról, hogy a magánnyugdíjpénztári ágazat tekintetében előterjesztett vagyonfelosztási javaslatban kimutatott kötelezettségek kerüljenek rendezésre a végelszámolást lezáró közgyűlést követő 30 napon belül.

A közgyűlés nyílt szavazással, egyhangú határozattal döntött arról, hogy a magánnyugdíjpénztári ágazat tekintetében a saját tőkéből és működési céltartalékból álló „maradvány vagyon” összege az alapító AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Önkéntes pénztári ágazat működési alapja részére kerüljön átadásra.

A közgyűlés nyílt szavazással, egyhangú határozattal döntött továbbá arról, hogy a maradvány vagyon kiadására a magánnyugdíjpénztári ágazat törlésére vonatkozó határozat meghozatalát követő 15 napon belül kerüljön sor, melynek lebonyolítására a végelszámoló köteles.

16/ 2013.05.30. Önkéntes nyugdíjpénztári ágazat Határozat:

A küldöttközgyűlés nyílt szavazással, egyhangú határozattal döntött arról, hogy a magánnyugdíjpénztári ágazat tekintetében előterjesztett vagyonfelosztási javaslatban kimutatott kötelezettségek kerüljenek rendezésre a végelszámolást lezáró közgyűlést követő 30 napon belül.

A küldöttközgyűlés nyílt szavazással, egyhangú határozattal döntött arról, hogy a magánnyugdíjpénztári ágazat tekintetében a saját tőkéből és működési céltartalékból álló „maradvány vagyon” összege az alapító AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Önkéntes pénztári ágazat működési alapja részére kerüljön átadásra.

A küldöttközgyűlés nyílt szavazással, egyhangú határozattal döntött továbbá arról, hogy a maradvány vagyon kiadására a magánnyugdíjpénztári ágazat törlésére vonatkozó határozat meghozatalát követő 15 napon belül kerüljön sor, melynek lebonyolítására a végelszámoló köteles.

17/ 2013.05.30. Magánnyugdíjpénztári ágazat Határozat:

A közgyűlés nyílt szavazással, egyhangú határozattal döntött a magánnyugdíjpénztári ágazat tevékenységének 2013.05.30-ai nappal történő lezárásáról, valamint a magánnyugdíjpénztári ágazat tevékenységének lezárására irányuló kérelemnek a Felügyelet, valamint a nyilvántartásból való törlés iránti kérelemnek a Fővárosi Törvényszék részére történő benyújtásáról.

17/ 2013.05.30. Önkéntes nyugdíjpénztári ágazat Határozat:

A küldöttközgyűlés nyílt szavazással, egyhangú határozattal döntött a magánnyugdíjpénztári ágazat tevékenységének 2013.05.30-ai nappal történő lezárásáról, valamint a magánnyugdíjpénztári ágazat tevékenységének lezárására irányuló kérelemnek a Felügyelet, valamint a nyilvántartásból való törlés iránti kérelemnek a Fővárosi Törvényszék részére történő benyújtásáról.

18/ 2013.05.30. Magánnyugdíjpénztári ágazat Határozat:

A közgyűlés nyílt szavazással, egyhangú határozattal megállapította, hogy a pénztár végelszámolója nem részesült díjazásban.

18/2013.05.30. Önkéntes nyugdíjpénztári ágazat Határozat:

A küldöttközgyűlés nyílt szavazással, egyhangú határozattal megállapította, hogy a pénztár végelszámolója nem részesült díjazásban.

19/2013.05.30. Magánnyugdíjpénztári ágazat Határozat:

A közgyűlés nyílt szavazással, egyhangú határozattal megállapította a Pénztár önkéntes nyugdíjpénztári ágazatának küldöttközgyűlése és magánnyugdíjpénztári ágazatának közgyűlése a 3/2013.03.27. számú határozatában már elfogadta, hogy a magánnyugdíjpénztári ágazat végelszámolási fordulónapot követő időszakra vonatkozó, ebben az időszakban teljesített, a végelszámolással kapcsolatos, operatív működési költségei a Pénztár önkéntes pénztári ágazatában a működési alap terhére kerüljenek előfinanszírozásra.

19/2013.05.30. Önkéntes nyugdíjpénztári ágazat Határozat:

A küldöttközgyűlés nyílt szavazással, egyhangú határozattal megállapította a Pénztár önkéntes nyugdíjpénztári ágazatának küldöttközgyűlése és magánnyugdíjpénztári ágazatának közgyűlése a 3/2013.03.27. számú határozatában már elfogadta, hogy a magánnyugdíjpénztári ágazat végelszámolási fordulónapot követő időszakra vonatkozó, ebben az időszakban teljesített, a végelszámolással kapcsolatos, operatív működési költségei a Pénztár önkéntes pénztári ágazatában a működési alap terhére kerüljenek előfinanszírozásra.

Bánfalvi István: Megállapította, hogy jelen napirendi ponthoz tartozó valamennyi kérdésben az együttes közgyűlés egyhangú határozattal döntött, mellyel az Pénztár szempontjából a a végelszámolás lezártnak tekinthető. Megragadta az alkalmat, hogy az igazgatótanács nevében megköszöni a Pénztár, a Vagyonkezelő, valamint a Pénztárszolgáltató vezetőinek és munkatársainak az együttműködést. A hozott közgyűlési határozatok alapján még ma benyújtásra kerül a Felügyelet részére a magánnyugdíjpénztári ágazat tevékenységének lezárására irányuló kérelem, valamint a nyilvántartásból való törlés iránti kérelem Fővárosi Törvényszék részére.

11. NAPIRENDI PONT: Az önkéntes pénztári ágazat 2013.07.01-2014.06.30 időszakra vonatkozó éves Pénzügyi Tervének elfogadása és

12. NAPIRENDI PONT: Az önkéntes pénztári ágazat 2013-2015 évekre vonatkozó 3 éves Pénzügyi Tervének elfogadása

Bánfalvi István: Javasolta, hogy az önkéntes nyugdíjpénztári ágazat éves, valamint három éves pénzügyi terveinek elfogadásáról szóló 11. és 12. napirendi pontokat együtt tárgyalják azzal, hogy a szavazás minden napirendi pont tekintetében külön-külön történjék. Ezt követően átadta a szót a napirendi pontok előterjesztőjének, Varga Csabának.

Varga Csaba tájékoztatott arról, hogy a 2012. novemberi jogszabály-módosítás felülírta a pénzügyi tervezést is. A pénzügyi terv 2013.07.01-2014.06.30-ig szól, a decemberben elfogadott 5 éves terv első 3 éve nem volt tartható, ezért újat kellett készíteni. Elmondta továbbá, hogy a kiküldött előterjesztési anyagok változtak. Ezt követően bemutatta a főbb sarokszámokat:

- nem fizető tagok hozamának terhére történt érvényesítés
- minimum tagdíj mértéke nőtt
- tagdíjfizetési arány 57%, ezt a tapasztalatok alapján számították ki

- inflációs hatás 3,7%, mivel a Pénztárnál nincs rezsiköltség, ezért ez a tétel nem lett figyelembe véve.

Költségek szerződés alapján: a vagyonkezelési, nyilvántartási díj és a felügyeleti díj nem változott. A tagszervezési díjat maximalizálták, ezért 7600 Ft/szerzés került a tervezésbe. A céltartalék képzés szintén változatlan.

Ezt követően beszámolt a várható adatokról: az átlagos áthozott vagyon drasztikusan csökkent. A Pénztárnak nincs anyagi lehetősége a tagszervezőknek átléptetésre jutalékot fizetni, és a többi pénztárnak sincs. Jelezte, hogy a szektor szereplői nem preferálják, hogy átlépések induljanak meg.

Bánfalvi István: Kérte a küldötteket, tegyék fel kérdéseiket, adják elő észrevételeiket, javaslataikat a napirendi ponttal kapcsolatban.

Domonkos Ferenc a Borsod-Abaúj-Zemplén megye küldöttje rákérdezett arra, hogy mivel magas a nemfizető tagok aránya, a hozam fedezetet nyújt-e a többi tagra eső költségekre is?

Varga Csaba elmondta, hogy ezen költségeket a tárgynegyedévi hozamból lehet levonni. A tavalyi évben a magas hozamok miatt a levonások fedezetet nyújtottak a költségekre.

Bánfalvi István: További kérdések, észrevételek, javaslatok nem lévén, kérte a Könyvvizsgáló nyilatkozatát.

Gyenes Krisztina könyvvizsgáló: Előadta, hogy a pénzügyi terveket megvizsgálták és ezek vonatkozásában a nemzetközi sztenderdek alapján korlátozásmentes, tiszta könyvvizsgálói jelentést adtak ki. Felhívta a jelenlévők figyelmét, hogy ezek a dokumentumok tervek, amelyek természetesen eltérhetnek a valós eseményektől. A tervek vizsgálata alapján pedig nem jutott tudomásukra olyan tény, amely alapján ne lennének megalapozottak a tervben foglaltak.

Bánfalvi István: Kérte a küldötteket, tegyék fel esetleges további kérdéseiket, adják elő észrevételeiket, javaslataikat a napirendi ponttal kapcsolatban.

További kérdések, észrevételek, javaslatok nem lévén, szavazást kért az előterjesztés elfogadásáról, melynek során a közgyűlés a következő határozatokat hozta:

20/ 2013.05.30. Önkéntes nyugdíjpénztári ágazat Határozat:

A küldöttközgyűlés – az előterjesztés szerint – nyílt szavazással, egyhangú határozattal elfogadta az önkéntes pénztári ágazat 2013.07.01-2014.06.30 időszakra vonatkozó éves Pénzügyi Tervét.

20/ 2013.05.30. Magánnyugdíjpénztári ágazat Határozat:

A közgyűlés – az előterjesztés szerint – nyílt szavazással, egyhangú határozattal elfogadta az önkéntes pénztári ágazat 2013.07.01-2014.06.30 időszakra vonatkozó éves Pénzügyi Tervét.

21/ 2013.05.30. Önkéntes nyugdíjpénztári ágazat Határozat:

A küldöttközgyűlés – az előterjesztés szerint – nyílt szavazással, egyhangú határozattal elfogadta az önkéntes pénztári ágazat 2013-2015 évekre vonatkozó 3 éves Pénzügyi Tervét.

21/ 2013.05.30. Magánnyugdíjpénztári ágazat Határozat:

A közgyűlés – az előterjesztés szerint – nyílt szavazással, egyhangú határozattal elfogadta az önkéntes pénztári ágazat 2013-2015 évekre vonatkozó 3 éves Pénzügyi Tervét.

13. NAPIRENDI PONT: Az Alapszabály módosítása

Bánfalvi István: Átadta a szót a napirendi pont előterjesztőjének, dr. Portik Dalmának.

Dr. Portik Dalma röviden összefoglalta az Alapszabályban a két módosítási javaslatot. Az első javaslat szerint a járadékszolgáltatás utáni költséglevonások egyesítésre kerülnek. Megállapította, hogy ezzel eleget tettünk a Felügyelet figyelemfelhívásának.

A második javaslat pedig arról szól, hogy korábbról maradt egy rendelkezés a küldöttközgyűlés összehívására vonatkozóan az magánnyugdíjpénztári törvényből, de az magánnyugdíjpénztári ágazat megszűnésével ez okafogyottá vált, ezért törlésre kerül ez a szabály.

Bánfalvi István: Kérte a küldötteket, tegyék fel kérdéseiket, adják elő észrevételeiket, javaslataikat a napirendi ponttal kapcsolatban.

Kérdések, észrevételek, javaslatok nem lévén, szavazást kért az előterjesztés elfogadásáról, melynek során a közgyűlés a következő határozatokat hozta:

22/ 2013.05.30. Önkéntes nyugdíjpénztári ágazat Határozat:

A küldöttközgyűlés – az előterjesztés szerint – nyílt szavazással, egyhangú határozattal elfogadta az alapszabály módosítását.

22/ 2013.05.30. Magánnyugdíjpénztári ágazat Határozat:

A közgyűlés – az előterjesztés szerint – nyílt szavazással, egyhangú határozattal elfogadta az alapszabály módosítását.

14. NAPIRENDI PONT: Tájékoztató a PSZÁF H-JÉ-IV-9/2013. számú határozatának teljesítéséről

Bánfalvi István tájékoztatta a megjelenteket, hogy a Felügyelet PSZÁF H-JÉ-IV-9/2013. számú határozatának megfelelően a függő tételek átadása megtörtént. A Felügyeletet tájékoztatták a határozat teljesítéséről. Emellett a Felügyelet kérdést tett fel a késedelmi kamat számításával kapcsolatban is, melyre a Pénztár azt a választ adta, hogy nem tartják jogosnak késedelmi kamat számítását, hiszen a függő tételek utáni tényleges hozamot is átutlata a Pénztár. Erre nem érkezett még visszajelzés.

Kérte a küldötteket, tegyék fel kérdéseiket, adják elő észrevételeiket, javaslataikat a napirendi ponttal kapcsolatban.

Kérdések, észrevételek, javaslatok nem lévén, szavazást kért az előterjesztés elfogadásáról, melynek során a közgyűlés a következő határozatokat hozta:

23/ 2013.05.30. Önkéntes nyugdíjpénztári ágazat Határozat:

A küldöttközgyűlés nyílt szavazással, egyhangú határozattal elfogadta a Felügyelet H-JÉ-IV-9/2013. számú határozatának teljesítéséről szóló tájékoztatást.

23/ 2013.05.30. Magánnyugdíjpénztári ágazat Határozat:

A közgyűlés nyílt szavazással, egyhangú határozattal elfogadta a Felügyelet H-JÉ-IV-9/2013. számú határozatának teljesítéséről szóló tájékoztatást.

15. NAPIRENDI PONT: Egyebek

15.1 Döntés a 2013.03.27-én hozott egyes határozatok pontosításáról.

Bánfalvi István előadta, hogy magánnyugdíjpénztári ágazat közgyűlése, és önkéntes nyugdíjpénztári ágazat küldöttközgyűlése 2013.03.27-én megtartott ülésén hozott 5/2013.03.27. sz. határozataival döntött a magánnyugdíjpénztár 2013.03.31-én fennálló, előterjesztés mellékletében foglalt követeléseinek az önkéntes pénztár általi átvételéről.

A hivatkozott napon hozott 7/2013.03.27. számú határozatokkal továbbá jóváhagyta az önkéntes ágazat igazgatótanácsa és a magán ágazat végelszámolója által hozott döntést, mely szerint az önkéntes pénztári ágazat átvállalta a magán ágazati iratanyag jogszabály szerinti tárolási feladatainak ellátását, a tárolási díjak havi megfizetését, melyre a magán ágazat által az önkéntes ágazatnak átadott 58,6 M Ft-os tartalék maradéktalanul fedezetet nyújt.

Kérte a közgyűlést, hogy a hivatkozott 3/2013.03.27. sz., valamint 5/2013.03.27 határozatait pontosítsa azzal, hogy az önkéntes nyugdíjpénztári ágazat a hivatkozott követeléseket, illetve költségeket nem átvállalja, átveszi, hanem **előfinanszírozza**, tekintettel arra, hogy a magánnyugdíjpénztári ágazat saját tőkéjéből és működési céltartalékából álló „maradvány vagyon” összege az Önkéntes pénztári ágazat működési alapja részére kerül átadásra.

Kérte a küldötteket, tegyék fel kérdéseiket, adják elő észrevételeiket, javaslataikat a napirendi ponttal kapcsolatban.

Kérdések, észrevételek, javaslatok nem lévén, szavazást kért az előterjesztés elfogadásáról, melynek során a közgyűlés a következő határozatokat hozta:

24/ 2013.05.30. Önkéntes nyugdíjpénztári ágazat Határozat:

A küldöttközgyűlés nyílt szavazással, egyhangú határozattal elfogadta a magánnyugdíjpénztári ágazat közgyűlésének, és önkéntes nyugdíjpénztári ágazat küldöttközgyűlésének 2013.03.27. napján hozott 3/2013.03.27., valamint 5/2013.03.27. számú határozatainak pontosítását akként, hogy az önkéntes nyugdíjpénztár a végelszámolással kapcsolatos valamennyi magánpénztártól átvett követelést, valamint költséget előfinanszírozza. Tekintettel arra, hogy a magánnyugdíjpénztári ágazat saját tőkéjéből és működési céltartalékából álló „maradvány vagyon” összege az alapító Önkéntes pénztári ágazat működési alapja részére kerül átadásra.

24/ 2013.05.30. Magánnyugdíjpénztári ágazat Határozat:

A közgyűlés nyílt szavazással, egyhangú határozattal elfogadta a magánnyugdíjpénztári ágazat közgyűlésének, és önkéntes nyugdíjpénztári ágazat küldöttközgyűlésének 2013.03.27. napján hozott 3/2013.03.27., valamint 5/2013.03.27. számú határozatainak pontosítását akként, hogy az önkéntes nyugdíjpénztár a végelszámolással kapcsolatos valamennyi magánpénztártól átvett követelést, valamint költséget előfinanszírozza. Tekintettel arra, hogy a magánnyugdíjpénztári ágazat saját tőkéjéből és működési céltartalékából álló „maradvány vagyon” összege az alapító Önkéntes pénztári ágazat működési alapja részére kerül átadásra.

15.2 Folyamatban lévő perbeli egyezség elfogadása

Bánfalvi István átadta a szót a napirendi pont előterjesztőjének, dr Portik Dalmának.

dr. Portik Dalma előadta, hogy a pénztár jelenleg egy peres eljárásban érintett alperesként, mely során a felperes egy volt magánnyugdíjpénztári tag.

A volt pénztártagra vonatkozó személyes adatok ismertetését mellőzte, tekintettel arra, hogy ezen adatok pénztártitoknak minősülnek. Röviden ismertette a per tárgyát, mely szerint egy volt magánnyugdíjpénztári tag nyugellátás módosítási kérelmének eleget téve – a hatályos jogszabályi rendelkezések szerint – az egyéni számla követelésének teljes összegét átutalta a Nyugdíjbiztosítási Alap részére.

A volt tag a tagdíj-kiegészítés összegének a saját részére történő kifizetése iránt igényt támasztott a perben. A per során jutott a Pénztár tudomására, hogy a Nemzetgazdasági Minisztérium a jelen ügyre vonatkozóan egyedi állásfoglalást adott ki, mely szerint a volt tag rendelkezhet a tagdíj-kiegészítés összegéről.

Az állásfoglalás alapján a Pénztár a TB-től visszaigényli a tagdíj-kiegészítést és azt kifizeti a tag részére. Így – a per megszüntetése tárgyában – a felek között egyezség született. Ennek értelmében a felek közösen fogják kérni a bíróságtól a per megszüntetését, mely kérelem bíróság részére történő benyújtására várhatóan a jövő hét folyamán kerül sor.

Ezzel a peres eljárás megszüntetésre fog kerülni, így a végelszámolás befejezése szempontjából a peres eljárás nem jelent akadályt.

Javasolta az együttes ülésnek, hogy a peres eljárás állásáról szóló tájékoztatást vegye tudomásul, valamint a perbeli egyezség és a per megszüntetése tárgyában a közgyűlés, illetve a küldöttközgyűlés hozzon jóváhagyó határozatot.

Bánfalvi István: Kérte a küldötteket, tegyék fel kérdéseiket, adják elő észrevételeiket, javaslataikat a napirendi ponttal kapcsolatban.

Kérdések, észrevételek, javaslatok nem lévén, szavazást kért az előterjesztés elfogadásáról, melynek során a közgyűlés a következő határozatokat hozta:

25/2013.05.30. Magánnyugdíjpénztári ágazat Határozat:

A közgyűlés nyílt szavazással, egyhangú határozattal elfogadta a hivatkozott per állásáról szóló tájékoztatást, valamint elfogadta azt, hogy a perben a Pénztár, mint alperes és a felperes egyezséget kössön, valamint közösen kérik a bíróságtól a per megszüntetését.

25/2013.05.30. Önkéntes nyugdíjpénztári ágazat Határozat:

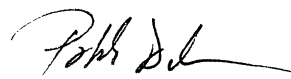
A küldöttközgyűlés nyílt szavazással, egyhangú határozattal elfogadta a hivatkozott per állásáról szóló tájékoztatást, valamint elfogadta azt, hogy a perben a Pénztár, mint alperes és a felperes egyezséget kössön, valamint közösen kérik a bíróságtól a per megszüntetését.

Az elnök megköszönte a jelenléte, és bezárta a közgyűlés és küldöttközgyűlést együttes ülését, 12.22 perckor.

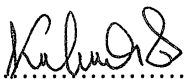


.....
Bánfalvi István
a küldöttgyűlés elnöke

Kmf.



.....
dr. Portik Dalma
jegyzőkönyvvezető



.....
Kuhmann Tímea
jegyzőkönyv hitelesítő



.....
Mautner Szilvia
jegyzőkönyv hitelesítő