

# J E G Y Z Ő K Ö N Y V

## az AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár küldöttközgyűlésének 2016.05.13-ai üléséről

**Felvéve:** 2016.05.13-án 10.00 órakor  
**Helye:** A nyugdíjpénztár székhelye (1091 Budapest, Üllői út 1.)

### Jelen vannak:

A nyugdíjpénztár

179.145 tagját képviselő 25 fő küldöttből, illetve pótküldöttből  
19 fő küldött, illetve pótküldött, akik 19 körzet tekintetében  
168.931 tagot, azaz a tagok  
94 %-át képviselik, valamint

az PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft képviseletében Pataki Gergely könyvvizsgáló, a Nyugdíjpénztár, valamint az AEGON Magyarország Pénztárszolgáltató Zrt. vezetői, munkatársai, szakértői *a jelenléti ív szerint*.

**Bánfalvi István**, az igazgatótanács elnöke, mint a küldöttközgyűlés elnöke (a továbbiakban: elnök) megnyitotta az Önkéntes Nyugdíjpénztár (a továbbiakban: Nyugdíjpénztár, vagy Pénztár) küldöttközgyűlését, köszöntötte a tagokat képviselő küldötteket, illetve pótküldötteket és a meghívottakat, jelenlévőket.

Megállapította, hogy a Pénztár küldöttközgyűlése *határozatképes*, mert a Nyugdíjpénztárban a tagok több mint felét képviselő küldött, illetve pótküldött jelen van.

Tájékoztatva a jelenlévőket, hogy a küldöttközgyűlés összehívásáról szóló hirdetés az Alapszabály X. rész 5.3 pontja szerint a *Népszava* c. napilapban közzétételre került, azaz az Öpt. szerinti 15 napos időköz eltelt a hirdetés közzététele és a küldöttközgyűlés napja között. Az önkéntes nyugdíjpénztári küldöttek, pótküldöttek és meghívottak a küldöttközgyűlés összehívásáról szóló értesítést megkapták és azokat megismerhették.

Megállapította, hogy a hirdetményt, illetve az írásbeli előterjesztéseket a Magyar Nemzeti Bank, mint Felügyelet (a továbbiakban: Felügyelet) szintén megkapta, azonban Kiss György úr, a felügyeleti kapcsolattartónk feltehetően egyéb irányú elfoglaltság miatt nincs jelen a küldöttközgyűlésen.

Emlékeztette a jelenlévőket, hogy a Nyugdíjpénztárt 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.

Tájékoztatva a jelenlévőket, hogy a küldöttközgyűlésen jelenléti ív készült, amely tartalmazza a pénztártagokat képviselő küldöttek, illetve pótküldöttek, illetve valamennyi további résztvevő nevét, címét, aláírását, valamint azt, hogy milyen minőségben vesznek részt a küldöttközgyűlésen. A jelenléti ív egy példányát a Felügyeletnek meg kell küldeni a küldöttközgyűlésekről felvett és hitelesített jegyzőkönyv, valamint a küldöttközgyűlési határozatok alapját képező dokumentumok egy-egy példányával együtt.

Tájékoztatva a jelenlévőket, hogy az ülésről jegyzőkönyv készül, amit a jegyzőkönyvvezető és a küldöttközgyűlés elnöke ír alá, és az erre megválasztott két jelenlévő tag hitelesíti.

Javasolta, hogy a **jegyzőkönyv vezetésével** bízzák meg **dr. Portik Dalma jogtanácsost**. Javasolta továbbá, hogy válasszák meg **szavazatszámllóknak Görög Zsuzsanna és Prágai Erika, jegyzőkönyv hitelesítőknak pedig Kuhmann Tímea és Sztancsik Vica** pénztártagokat.

Más javaslat nem lévén, az elnök szavazást kért a javaslatokról. A küldöttközgyűlés ezt követően a következő határozatot hozta:

**1/2016.05.13. Nyugdíjpénztári Határozat:**

*A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal megbízta dr. Portik Dalma jogtanácsost a jegyzőkönyv vezetésével, megválasztotta szavazatszámilálóknak Görög Zsuzsanna és Prágai Erika, jegyzőkönyv hitelesítőknak Kuhmann Tímea és Sztancsik Vica pénztártagokat.*

**Bánfalvi István:** Emlékeztette a jelenlévőket, hogy a meghirdetett napirend a következő:

1. Tájékoztató a pénztári vagyonkezelés elmúlt évi eredményeiről
2. A Pénztár 2015. évi éves beszámolójának, ezen belül
  - a) a Pénztár mérlegének, eredmény-kimutatásának, kiegészítő mellékletének és üzleti jelentésének elfogadása
  - b) a könyvvizsgáló jelentésének elfogadása
  - c) az aktuáriusi értékelés elfogadása
  - d) az igazgatótanács beszámolója a tárgyévben elvégzett feladatokról
  - e) az ellenőrző bizottság beszámolója a tárgyévben elvégzett feladatokról
3. Az Alapszabály módosítása
4. Egyebek.

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

A szavazás nyíltan történik, a küldöttközgyűlés a határozatait a jelenlévő küldöttek (pótküldöttek) által képviselt szavazatok **egyszerű többségével hozza**, de az 2. napirend d) alpontjából az igazgatótanács éves beszámolójának az elfogadásához, valamint az 3. napirend pont szerinti Alapszabály módosításához **minősített többségű** (2/3-os szavazattöbbségű) szavazásra van szükség.

Végül tájékoztatta a küldöttközgyűlést, hogy az ellenőrző bizottság a napirendeket 2016.05.10 -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 előterjesztéseivel egyetértett, és javasolta a küldöttközgyűlésnek, hogy az előterjesztések szerint fogadja el azokat.**

**1./ NAPIRENDI PONT Tájékoztató a pénztári vagyonkezelés elmúlt évi eredményeiről**

**Bánfalvi István átadta a szót Duronelly Péternek, a Pénztár vagyonkezelője portfólió menedzserének.**

**Duronelly Péter** részletes prezentációval kísért előadásban ismertette a pénztári vagyonkezelés elmúlt évi eredményeit, az azt befolyásoló gazdasági, piaci eseményeket.

**Bánfalvi István** tájékoztatás 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.

**2. NAPIRENDI PONT: A Pénztár 2015. évi éves beszámolójának, ezen belül**

- a) a Pénztár mérlegének, eredmény-kimutatásának, kiegészítő mellékletének és üzleti jelentésének elfogadása
- b) a könyvvizsgáló jelentésének elfogadása
- c) az aktuáriusi értékelés elfogadása
- d) az igazgatótanács beszámolója a tárgyévben elvégzett feladatokról
- e) az ellenőrző bizottság beszámolója a tárgyévben elvégzett feladatokról

**Bánfalvi István:** Átadta a szót a napirend pont előterjesztőjének, Varga Krisztián számviteli rendért felelős vezetőnek.

**Varga Krisztián** ismertette az előterjesztést. Tájékoztatást adott a főbb számadatokról, a pénztári vagyon összetételéről. Ismertette a követelések, kötelezettségek alakulását, a saját tőke és a céltartalékok alakulását, a mérlegfőösszeget és a mérleg szerinti eredményt.

**Bánfalvi István** Megköszönte a szóbeli kiegészítést, felkérte a könyvvizsgálót, hogy szóban is ismertesse jelentését.

**Pataki Gergely könyvvizsgáló:** Ismertette a könyvvizsgálói jelentést, mely szerint a mérleggel és a beszámolóval kapcsolatban korlátozásmentes könyvvizsgálói záradékot adtak ki, mely szerint az a Pénztár 2015. évi vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet mutat. Megemlítette, hogy a könyvvizsgálói jelentéshez vezetői levelet nem adnak ki.

**Bánfalvi István** röviden összefoglalta az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság tárgyévben elvégzett feladatairól készült beszámoló fő elemeit.

Kiemelte, hogy az igazgatótanács az Alapszabály X. /15. pontjában foglalt felhatalmazása alapján – a 3/2015.07.24. IT határozatával - átruházta az ügyvezetőre a munkáltatókkal az Öpt 12. §-a, illetve a támogatókkal az Öpt 17. §-a szerinti megállapodások megkötésére, módosítására, megszüntetésére, illetve a hivatkozott szerződésekkel kapcsolatos nyilatkozatok megtételére vonatkozó hatáskörét. Az átruházott hatáskörben elvégzett feladatokról az ügyvezető negyedévente beszámol az igazgatótanácsnak, az igazgatótanács pedig évente tájékoztatást ad a küldöttközgyűlésnek az ügyvezetőre delegált feladatok végrehajtásáról. Tájékoztatott, hogy az igazgatótanács elfogadta a 2015. évi negyedéves ügyvezetői beszámolókat a munkáltatói és a támogatói szerződések megkötéséről.

Ezt követően kérte a jelenlévőket, hogy tegyék fel kérdéseiket, adják elő észrevételeiket, javaslataikat a napirendi ponttal kapcsolatban.

Kérdés, észrevétel, javaslat nem lévén, kérte a napirend elfogadását a küldöttközgyűléstől.

A küldöttközgyűlés ezt követően a következő határozatokat hozta:

**2/2016.05.13. Nyugdíjpénztári Határozat:**

*A küldöttközgyűlés az írásbeli előterjesztés szerint - egyhangú határozattal - elfogadta a Pénztár 2015. évi éves beszámolóját, ezen belül a Pénztár mérlegét, eredmény-kimutatását, kiegészítő mellékletét és üzleti jelentését.*

**3/2016.05.13. Nyugdíjpénztári Határozat:**

*A küldöttközgyűlés az írásbeli előterjesztés szerint - egyhangú határozattal - elfogadta a könyvvizsgáló jelentését.*

**4/2016.05.13. Nyugdíjpénztári Határozat:**

*A küldöttközgyűlés az írásbeli előterjesztés szerint - egyhangú határozattal - elfogadta az aktuáriusi értékelést.*

**5/2016.05.13. Nyugdíjpénztári Határozat:**

*A küldöttközgyűlés az írásbeli előterjesztés szerint - egyhangú határozattal - elfogadta az igazgatótanács beszámolóját a tárgyévben elvégzett feladatokról.*

**6/2016.05.13. Nyugdíjpénztári Határozat:**

*A küldöttközgyűlés az írásbeli előterjesztés szerint - egyhangú határozattal - elfogadta az ellenőrző bizottság beszámolóját a tárgyévben elvégzett feladatokról.*

### **3. NAPIRENDI PONT: Az Alapszabály módosítása**

**Bánfalvi István** átadta a szót a napirendi pont előterjesztőjének, dr. Portik Dalma jogtanácsosnak.

**Dr. Portik Dalma** röviden összefoglalta az Alapszabály módosításait az alábbiak szerint:

Az első módosítási javaslat szerint, amennyiben a nyugdíjkorhatárt elérő pénztártagok nem nyilatkoznak arról, hogy az őket megillető választási lehetőségek közül melyiket választják, akkor úgy kell tekinteni, hogy a tagságukat változatlan feltételek mellett fenntartják, és a tagdíjfizetést továbbra is vállalják.

A szolgáltatási határidőkre vonatkozó rendelkezések kiegészülnek továbbá azzal, hogy amennyiben a szolgáltatást igénybe vevő tagok/kedvezményezettek/örökösök által megjelölt fordulónapot kell figyelembe venni a szolgáltatási határidők meghatározásakor, és ez a nap munkaszüneti napra esik, úgy az azt követő legközelebbi munkanapot kell fordulónapnak tekinteni.

A 2016.01.01-jétől hatályos szabályok szerint a Pénztár járadékszolgáltatási kötelezettségét 2016.08.01-jétől évente újraszámított, az elért hozamokat és költségeket figyelembe vevő ütemezett pénzkivonás útján is teljesítheti. Mivel az ütemezett járadékszolgáltatás tagok számára történő biztosítása egy lehetőség, és nem kötelezettség, illetve az előzetes várakozások alapján e szolgáltatást igénybe vevő tagok száma nem lesz arányban az informatikai fejlesztési költséggel, javasolt e szolgáltatási típus törlése az Alapszabályból. A járadékszolgáltatási kötelezettségét a Pénztár továbbra is a fent említett banktechnikai járadékként folyósítja az azt igénylő tagok részére.

A javaslat szerint módosul a Pénztár bevételeinek fedezeti és működési tartalékok közötti megosztási aránya akként, hogy az adott naptári évben teljesített tagdíj célú befizetések 120.001 Ft-tól 240.000 Ft-ig terjedő részéből 4% kerül a működési tartalékba 2016. július 1-vel kezdődő hatállyal. Ezt követően röviden ismertette a módosítást alátámasztó indokokat az írásbeli előterjesztés szerint.

Az Alapszabály módosításának hatálybalépéseként az elfogadást követő napot jelölték meg azzal a szóbeli és írásbeli kiegészítéssel, hogy a Pénztár bevételeinek a fedezeti és működési tartalékok közötti megosztási arányára irányuló módosítást (XI./8.4.1. és 8.4.2. pontok) 2016.07.01-jétől kell alkalmazni.

**Dr. Maul Tamás** Somogy megye pótküldöttje érdeklődött, hogy van-e folyamatban ütemezett szolgáltatás iránti kérelem.

**Dr. Portik Dalma** tájékoztatott, hogy nincs folyamatban, illetve ilyen szolgáltatás iránti igény nem is érkezett még a Pénztárhoz, tekintettel arra, hogy ezt a szolgáltatást 2016.08.01-jétől biztosította volna a Pénztár.

**Bánfalvi István:** Felhívta a figyelmet arra, hogy a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétételre kerültek a nyugdíjpénztárak 2015. évi, illetve a 2006-2015. közötti, valamint a 2001-2015. közötti időszakra vonatkozó teljesítmény- és díjterhelés adatai. Kiemelte, hogy 2000-től a pénztári szektor díjterhelése – a 2008-as válság-évet kivéve -, monoton csökkenő tendenciát mutat, és ezen belül 2004-től a díjterhelésen belül már egyre kisebb hányadot tesznek ki a működési költségek. E tendenciák az AEGON Nyugdíjpénztárra is jellemzők. Az intézményenkénti díjterhelésekről közzétett utolsó, 2014-es adatok szerint a Pénztárunk enyhén az átlag felett, a nagy taglétszámú pénztárak közül pedig valamivel az alatt helyezkedik el. Ezek a hivatalos összehasonlító adatok is megerősítik az írásbeli előterjesztés által bemutatott érveket. A javasolt sávban egy magasabb működési hányad nem jelent érzékelhető hátrányt az érintett pénztártagoknak, viszont jelentősen erősíti a Pénztár működési stabilitását, különösen a mostani, általánosan csökkenő hozamkörnyezetben.

Az elhangzottak után felkérte a pénztáratagokat, hogy tegyék fel kérdéseiket, adják elő észrevételeiket, javaslataikat a napirendi ponttal kapcsolatban.

**Bánfalvi István:** Megköszönte az előterjesztést. Kérdés, észrevétel, javaslat nem lévén, szavazást kért az Alapszabály módosításáról.

A küldöttközgyűlés ezt követően a következő határozatot hozta:

**7/2016.05.13. Nyugdíjpénztári Határozat:**

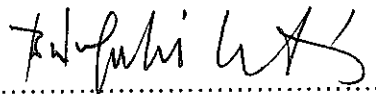
*A küldöttközgyűlés - egyhangú határozattal – elfogadta a Nyugdíjpénztár Alapszabályának módosítását az írásbeli előterjesztés és annak szóbeli kiegészítése szerint. A módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Alapszabály a jegyzőkönyv mellékletét képezi.*

**6. NAPIRENDI PONT: Egyebek.**

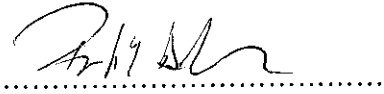
**Bánfalvi István:** Tájékoztatót, hogy a Magyar Nemzeti Bank 2016. április 11-én szakmai konzultációt tartott az önkéntes nyugdíjpénztárak képviselői részére. A Pénztár képviselői, illetve szakértői részt vettek a konzultáción, amelyen a pénztárakat érintő jogszabályváltozások, illetve egyéb szakmai kérdések megtárgyalásra kerültek.

További észrevétel nem lévén, az elnök megköszönte a jelenlétet, és bezárta a küldöttközgyűlést 10 óra 45. perckor.

Kmf.



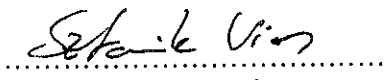
Bánfalvi István  
a küldöttgyűlés elnöke



Dr. Portik Dalma  
jegyzőkönyvvezető



Kuhmann Tímea  
jegyzőkönyv hitelesítő



Sztancsik Vica  
jegyzőkönyv hitelesítő