

J E G Y Z Ő K Ö N Y V

az AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár küldöttközgyűlésének

2014.12.10-i üléséről

Felvéve: 2014.12.10-én 10.00 órakor

Helye: A nyugdíjpénztár székhelye (1091 Budapest, Üllői út 1.)

Jelen vannak:

A nyugdíjpénztár

180.876	tagját képviselő 20 fő küldöttből, illetve pótküldöttből
17	fő küldött, illetve pótküldött, akik 15 körzet tekintetében
121.558	tagot, azaz a tagok
67	%-át képviselik, valamint

az Ernst and Young Kft. könyvvizsgáló képviselőjében Gyenes Krisztina 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) 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 hirdetmény az Alapszabály X. rész 5.3 pontja szerint a *Népszava* c. napilapban közzétételre került, azaz az Öpt. szerinti 15 napos időköz eltelt a hirdetmény 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 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, 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 jelenlevőket, hogy az ülésről jegyzőkönyv készül, amelyet a jegyzőkönyvvezető és a küldöttközgyűlés elnöke írja alá, és az erre megválasztott két jelenlévő tag hitelesíti.

Javasolta, hogy a **jegyzőkönyv vezetésével** bízzák meg **dr. Portik Dalma jogi előadót**. Javasolta továbbá, hogy válasszák meg **szavazatszámológóknak Petrák Andrea és Görög Zsuzsanna, jegyzőkönyv hitelesítőkné pedig Kuhmann Tímea és Mautner Szilvia pénztártagokat**.

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

1/2014.12.10. Nyugdíjpénztári Határozat:

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

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

1. Döntés az AEGON Magyarország Nyugdíjpénztár továbbműködéséről, az új Polgári Törvénykönyv rendelkezéseivel összhangban
2. Az Alapszabály módosítása
3. A Befektetési Politika módosítása
4. A Választható Portfolió Szabályzat módosítása
5. Könyvvizsgáló választás, tekintettel a könyvvizsgáló megbízásának közelgő lejártára
6. Egyebek

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

A szavazás a napirendi pontokban nyíltan történik, a küldöttközgyűlés a szavazatait a jelenlévő küldöttek (pótküldöttek) által képviselt szavazatok **egyszerű többségével hozza**, de a 2. napirend pont szerinti Alapszabály módosításához **minősített többségű** szavazásra van szükség (2/3-os szavazattöbbséggel).

Végül tájékoztatta a küldöttközgyűlést, hogy az ellenőrző bizottság a napirendeket 2014.11.28-án megtárgyalta, és azok elfogadásáról és a küldöttközgyűlés elé terjesztéséről határozatot hozott. Az ellenőrző bizottság elnökének erről szóló jelentése rendelkezésre áll, melyet itt meg lehet tekinteni. Eszerint **az igazgatótanács előterjesztéseivel az ellenőrző bizottság egyetértett, és javasolta a küldöttközgyűlésnek, hogy az előterjesztések szerint fogadja el azokat.**

1./ NAPIRENDI PONT: Döntés az AEGON Magyarország Nyugdíjpénztár továbbműködéséről, az új Polgári Törvénykönyv rendelkezéseivel összhangban

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

Dr. Portik Dalma előadta, hogy az új Polgári Törvénykönyv (Ptk.) hatálybalépésével kapcsolatos rendelkezése szerint a Ptk. hatálybalépésekor a nyilvántartásba már bejegyzett jogi személy köteles a Ptk. rendelkezéseivel összhangban álló továbbműködéséről dönteni, és az erről szóló közgyűlési határozatot a nyilvántartó bírósághoz benyújtani. A Pénztár működése szempontjából ez annyit jelent, hogy meg kell vizsgálni az Alapszabályt, a szabályzatokat és eljárásokat, hogy azok összhangban legyenek az új Polgári Törvénykönyvvel. Az Alapszabály – soron következő napirendi pont alatti – módosításának tervezete a fentiek figyelembevételével történt, a belső szabályzatok és eljárások pedig az új jogszabályi rendelkezések hatálybalépésének megfelelően, folyamatosan kerültek, illetve kerülnek módosításra.

Bánfalvi István: Az előterjesztés után kérte a küldötteket és a tagokat, 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:

2/2014.12.10. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés - egyhangú határozattal – döntött az AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztárnak a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (új Ptk.) rendelkezéseivel összhangban álló továbbműködéséről.

2. NAPIRENDI PONT: Az Alapszabály módosítása

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

Dr. Portik Dalma rövid szóbeli kiegészítést fűzött az írásbeli előterjesztéshez:

Előadta, hogy a 2014.03.15-től hatályos új Ptk. értelmében a létesítő okiratnak tartalmaznia kell a jogi személyt létesítő személyek nevét, valamint a jogi személy részére teljesítendő vagyoni hozzájárulásokat. Ennek való megfelelés céljából a nyugdíjpénztár alapító tagjainak nevét és lakcímét az alapszabály nem nyilvános részeként, elkülönítetten kezelt 1. számú mellékleteként javasolják csatolni, melyre a pénztárak nyilvántartásáról szóló törvény lehetőséget biztosít. Ezt követően ismertette az alapítók adatait tartalmazó melléklet tartalmát.

Ismertette továbbá az írásbeli előterjesztés 2. pontja szerinti módosításokat, melyek abból erednek, hogy a Felügyelet a 2014.08.19-én kelt levelében több megjegyzést tett az Alapszabállyal kapcsolatban. Ezek elsősorban kisebb pontosítások, kiegészítések voltak. Az érintett rendelkezéseket a Felügyelet javaslatának megfelelően, az Öpt-vel összhangban átvezették az előterjesztett módosításban.

Ezt követően ismertette röviden az írásbeli előterjesztés 2. pontjának valamennyi alpontját, az egyes módosítások lényegét.

Kiemelte, hogy a hivatkozott rendelkezésekről többnyire az Öpt rendelkezik, melyek a Pénztárra kötelező erővel bírnak, így a tényleges pénztári gyakorlat a módosítással érintett rendelkezések tekintetében már eddig is megfelelt a jogszabályoknak.

Előadta, hogy az írásbeli előterjesztés 3. pontja az E-posta szolgáltatás részletes szabályait tartalmazza, ugyanis az Öpt. lehetőséget biztosít arra, hogy a pénztártagok teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozatban kérjék a pénztártól a részükre átadandó dokumentumok megküldését - elektronikus formában. (Ennek teljesítése az E-posta szolgáltatás.)

Tájékoztatta a jelenlévőket, hogy a Pénztár 2015.01.15-től biztosítja az E-posta szolgáltatást a tagjai részére, melynek részletes szabályait, így különösen az érintett elektronikus megküldendő dokumentumok típusát, a megküldés módját, az alkalmazott technológiát az Alapszabályban kell részletezni. A részletes szabályokat az írásbeli előterjesztés tartalmazza.

Kérte a küldötteket, hogy tegyék fel kérdéseiket, esetleges javaslataikat a részletszabállyal kapcsolatban.

Dr. Maul Tamás, Somogy megyei körzet pótküldöttje javasolta, hogy kerüljön bele az Alapszabály ezen alpontjába az is, hogy amennyiben az E-posta szolgáltatást választó tag arra igényt tart, úgy lehetősége legyen arra is, hogy az egyébként elektronikus okiratként megküldendő dokumentum postai kézbesítését is kérhesse. Erre ugyanis azért van szükség, mert amennyiben az adott dokumentumot eredeti okiratként, nyomtatott formában kívánja felhasználni a pénztártag, úgy arra az elektronikus okirat a kinyomtatása után nem alkalmas.

Bánfalvi István és dr. Portik Dalma megköszönték a hozzászólást és jelezték, hogy a javaslatot támogatják, így az előterjesztés kiegészül azzal a szóbeli kiegészítéssel, hogy postai úton kerülnek kiküldésre „azon E-posta szolgáltatás útján küldendő dokumentumok is, amelyeket a pénztártag a nyugdíjpénztárhoz címzett kifejezett kérelmében postai úton kér megküldeni”.

Dr. Portik Dalma ezt követően folytatta a szóbeli kiegészítéseit azzal, hogy a javaslat szerint belekerül az Alapszabályba a joghatósági kikötés is, mely szerint a pénztár és egyéb érdekelték közötti jogvita esetén a magyar jog az irányadó, és a magyar hatóságok, bíróságok jogosultak eljárni.

Előadta, hogy a többi módosítás során kisebb korrekciók, pontosítások kerültek átvezetésre az Alapszabályban, amelyek nem jelentenek érdemi változásokat. A részletes szabályokat az írásbeli előterjesztés tartalmazza.

Ezt követően kérte, hogy tegyék fel kérdéseiket, mondják el észrevételeiket, javaslataikat.

Bánfalvi István Megállapította, hogy az Alapszabály módosítására vonatkozó javaslatokhoz további kérdés, észrevétel, hozzászólás nem volt. Ezt követően szavazást kért a napirendről, melynek eredményeként a küldöttközgyűlés a következő határozatokat hozta:

3/2014.12.10. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta az Alapszabály írásbeli és szóbeli kiegészítésként előterjesztett módosítását.

3. NAPIRENDI PONT: A Befektetési Politika módosítása és

4. NAPIRENDI PONT: A Választható Portfóliós Szabályzat módosítása

Bánfalvi István javasolta, hogy a 3. és 4. napirendi pontok előterjesztésére összevontan kerüljön sor, azzal, hogy a szavazás mindkét esetben külön - külön történjen. Felkérte Varga Krisztiánt, mint befektetésekért felelős vezetőt és főkönyvelőt, hogy adjon szóbeli kiegészítést az írásbeli előterjesztésekhez.

Varga Krisztián ezt követően összevontan adta elő mondandóját. Tájékoztatót arról, hogy a Felügyelettől érkezett, az előző napirend során említett észrevételek 4 ponton érintették a jelenleg hatályos Választható Portfóliós Szabályzatot is, Közülük 2 észrevétel érintette a Befektetési Politikát is.

Röviden kiemelte, hogy a választható portfóliók eszközösszetételénél kifogásolták, hogy attól függetlenül, hogy a nyilvántartásnak való megfelelést írja elő a befektetési kormányrendelet, azaz a meghatározott eszközcsoportokban tartjuk nyilván és mutassuk be a befektetéseinket, a vagyionkezelési irányelvek meghatározásánál a kötvényekre tekintettel is ezt a logikát kövessük. Alapjaiban egyik portfólió esetében sem változik az eszközallokáció.

További javaslat volt, hogy az új portfólió nyitására vonatkozó szabályokkal kerüljön kiegészítésre a Választható Portfóliós Szabályzat. A szabályzat bevezetésének, módosításának és működtetése szüneteltetésének a szabályait is kérte a Felügyelet pontosítani.

A javaslatok között volt továbbá a szakértői portfólió átnevezése, mely szerint azt kérték, hogy az elnevezés is utaljon arra, hogy abszolút hozamra törekvő befektetésről van szó, ezért az előterjesztés szerint a portfólió neve „**Szakértői abszolút hozam portfólióra**” módosul.

Elmondta továbbá, hogy a módosítások 2. nagy csoportja a belső ellenőri vizsgálatoknak köszönhető, melyek lényegét röviden bemutatta. A részletes szabályokat az írásbeli elterjesztés és az annak mellékletét képező, a módosításokat tartalmazó Befektetési Politika és Választható Portfóliós Szabályzat tartalmazza.

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

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

A küldöttközgyűlés ezt követően a következő határozatokat hozta:

4/2014.12.10. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Befektetési Politika írásbeli előterjesztés szerinti módosítását.

5/2014.12.10. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Választható Portfóliós Szabályzat írásbeli előterjesztés szerinti módosítását.

5. NAPIRENDI PONT: Könyvvizsgáló választás, tekintettel a könyvvizsgáló megbízatásának közelgő lejártára

Bánfalvi István átadta a szót a napirendi pont előterjesztőjének, Varga Krisztián főkönyvelőnek.

Varga Krisztián tájékoztatta a jelenlevőket, hogy a nyugdíjpénztár könyvvizsgálójának, az Ernst&Young Kft-nek a mandátuma 2015-ben a 2014. évi beszámolót elfogadó küldöttközgyűlés napjával lejár, emiatt új könyvvizsgálót kell választani. Az Alapszabály értelmében az ellenőrző bizottság tesz javaslatot a küldöttközgyűlésnek a könyvvizsgáló személyére, és az Öpt szerint a könyvvizsgáló megválasztása a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik.

Előadta, hogy az önkéntes nyugdíjpénztárnál nem kötelező ehhez pályázat kiírása, de az igazgatótanács prudenciális okokból mégis úgy határozott, hogy a könyvvizsgáló társaság és könyvvizsgáló természetes személy kiválasztására zártkörű, meghívásos pályázat útján kerüljön sor.

Igy három könyvvizsgáló társaságtól kértünk és kaptunk ajánlatot a Pénztár 2015-ös és 2016-os évi könyvvizsgálatára. A pályázók az Ernst & Young Kft, a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. és a Deloitte Kft. voltak.

A pályázatok mindegyike szakmailag magas színvonalú volt, és mindhárom pályázó komoly szakmai referenciával rendelkezik, és megfelel a jogszabályi előírásoknak. A Pénztár könyvvizsgálójának két éves időtartamra történő megválasztásáról szóló előterjesztést az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság a 2014.11.28-án megtartott ülésein megtárgyalta. **Az ellenőrző bizottság a küldöttközgyűlésnek egyhangúlag elfogadásra javasolta, hogy elsősorban a pénzügyi szempontokat figyelembe véve, a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft-t, természetes személy könyvvizsgálóként pedig Balázs Árpádot válassza meg 2015. június 1-jétől a 2016. évi éves beszámolót elfogadó küldöttközgyűlés időpontjáig, de legkésőbb 2017. május 31-ig terjedő időszakra a Pénztár könyvvizsgálójának.**

Tájékoztattott, hogy a döntés során - az ár mellett - az is szerepet játszott, hogy a Pénztárral kapcsolatban álló szolgáltatók közül kettőt, a Pénztár vagyongazdálkodóját és az adminisztrációt végző szolgáltatót is a PricewaterhouseCoopers auditálja, ami lehetővé teszi, hogy így szinte az összes Pénztár számára fontos terület folyamataira és azok kockázataira rálátnak, és ez végső soron a Pénztár javát szolgálja.

Bánfalvi István megköszönte az Ernst & Young Kft-nek a sok éves színvonalas munkáját.

Ezt követően kérte a jelenlevőket, 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 a következő határozatot hozta:

6/2014.12.10. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés az előterjesztés szerint, egyhangú határozattal 2 éves időtartamra, 2015. június 1. napjától a 2016. évi éves beszámolót elfogadó küldöttközgyűlés időpontjáig, de legkésőbb 2017. május 31-ig terjedő időszakra megválasztotta könyvvizsgálónak a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft-t (szákhely: 1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78., Cgj: 01-09-063022, Adószám: 10256161-2-44, törzsszám: 10256161), természetes személy könyvvizsgálónak pedig Balázs Árpád könyvvizsgálót (lakcíme: 1124 Budapest, Dobsinai utca 1., kamarai nyilvántartási száma: 006931).

6. NAPIRENDI PONT: Egyebek.

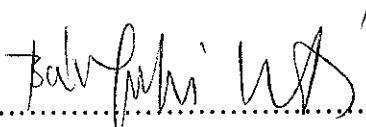
Bánfalvi István tájékoztatta a jelenlévőket, hogy a Felügyelet átfogó ellenőrzést tartott a Pénztárnál, amelynek a helyszíni vizsgálati szakasza 2014.09.01-vel kezdődött, és a hónap végén be is fejeződött. A vizsgálat során a Felügyelettel való együttműködés zökkenőmentesen zajlott le, a vizsgálatot végző szakemberek visszajelzései szintén pozitívak voltak, így reméli, hogy a vizsgálat eredménye, az ellenőrzést lezáró jelentés és határozat is kedvező lesz. A jelentés 2015. év március hónapjában várható. Az ellenőrzési eljárást lezáró határozatról természetesen beszámolnak majd a küldöttközgyűlésnek.

Domonkos Ferenc, Borsod-Abaúj-Zemplén megye küldöttje kérdést tett fel, mely során arról érdeklődött, hogy látnak-e arra lehetőséget, hogy az önkéntes nyugdíjpénztári portfólió-választás tekintetében olyan módosítás kerüljön bevezetésre, amely lehetővé teszi, hogy a pénztártagok megtakarítása nem csak egy portfólióba, hanem az egyes portfóliók között megosztva kerüljön befektetésre.

Bánfalvi István megköszönte a kérdést, és jelezte, hogy legutóbb maga is fölvetette ugyanezt a felügyeleti ellenőrzés során folytatott vezetői interjú során is. Erről már egyeztetések voltak korábban is mind a Felügyelettel, mind pedig a Pénztárszövetséggel, tekintettel arra, hogy e kérdésben jogszabály módosítás szükséges. Ha lesz érdemi fejlemény az ügyben, tájékoztatni fogják a küldöttközgyűlést is.

További kérdések, észrevételek nem lévén, az elnök megköszönte a jelenléteket, és bezárta a küldöttközgyűlést, 10 óra 55 perckor.


Kmf.



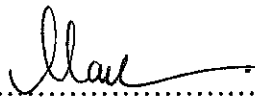
Bánfalvi István
a küldöttközgyűlés elnöke



dr. Portik Dalma
jegyzőkönyvvezető



Kuhmann Tímea
jegyzőkönyv hitelesítő



Mautner Szilvia
jegyzőkönyv hitelesítő