

J E G Y Z Ő K Ö N Y V
az AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár
küldöttközgyűlésének
2016.01.28-i üléséről

Felvéve: 2016.01.28-án 10.00 órakor
Helye: A nyugdíjpénztár székhelye (1091 Budapest, Üllői út 1.)

Jelen vannak:

A nyugdíjpénztár

179.839	tagját képviselő 20 fő küldöttből, illetve pótküldöttből
15	fő küldött, illetve pótküldött, akik 14 körzet tekintetében
106.870	tagot, azaz a tagok
59	%-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 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 feltehetően egyéb irányú elfoglaltság miatt nincs jelen a küldöttközgyűlésen.

Tájékoztatva a jelenlévőket, hogy a nyugdíjpénztárt érintő kérdésekben a pénztártagok által választott küldöttek, illetve pótküldöttek rendelkeznek szavazati joggal, minden küldöttnek, pótküldöttnek 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 (MNB-nek) 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 **szavazatszámológynak Baróti Barbara és Petrák Andrea, 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 határozatokat hozta:

1/2016.01.28. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal megbízta dr. Portik Dalma jogtanácsost a jegyzőkönyv vezetésével, megválasztotta szavazatszámilálóknak Baróti Barbara és Petrák Andrea, jegyzőkönyv hitelesítőknak pedig Kuhmann Tímea és Mautner Szilvia pénztártagokat.

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

1. Az Alapszabály módosítása
2. A Befektetési Politika és a Választható Portfóliós Szabályzat módosítása
3. 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**, azzal, hogy az 1. napirend pont szerinti Alapszabály módosításához **minősített többségű** (2/3-os szavazattöbbségű) szavazásra van szükség.

Végül tájékoztatta a küldöttközgyűlést, hogy az ellenőrző bizottság a napirendeket 2016.01.21-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: Az Alapszabály módosítása

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

Dr. Portik Dalma kiemelte, hogy az Alapszabály módosításaira egyrészt a 2016.01.01-től hatályba lépő jogszabályváltozások, másrészt pedig a 2015.12.31-ig hatályos rendelkezések törlése miatt van szükség. Ezt követően röviden összefoglalta a jogszabály-változások miatti módosításokat.

Az új szabályok szerint a nyugdíjkorhatárt elérő pénztártagoknak lehetőségük nyílik arra, hogy – a tagdíj továbbfizetése mellett, vagy tagdíjfizetés nélkül - az egyéni nyugdíjszámlájukon lévő összeg meghatározott részét felvegyék egy összegben vagy járadék formájában. Módosultak továbbá az Öpt-ben a járadékszolgáltatás szabályai is, mely rendelkezések átvezetésre kerültek az Alapszabályban.

Az Öpt kiegészült továbbá az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonás részletszabályaival, amelynek megfelelően az Alapszabályt is szükséges módosítani. A javaslat szerint kiegészül az Alapszabály azzal, hogy a hozamlevonást – az eddigi gyakorlatnak megfelelően - negyedéves időközönként hajtja végre a Pénztár, az Öpt-ben foglalt figyelembevételével. Az új szabályozás értelmében az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonás az alapszabályban foglalt tagdíjfizetési gyakorisághoz igazodóan hajtható végre. Így a negyedéves levonásra tekintettel szükséges az ehhez nem igazodó féléves és éves tagdíjfizetési gyakoriságok megszüntetése, mivel a jogszabály nem teszi lehetővé többféle levonási gyakoriság használatát.

Szűcs István, Zala megye küldöttje érdeklődött, hogy az érintett tagok tájékoztatásra kerülnek-e.

Dr. Portik Dalma: Tájékoztatott, hogy kiemelt figyelmet fordít a Pénztár az érintett tagok tájékoztatására.

Samu Zsuzsanna, Baranya megye küldöttje megkérdezte, hogy lesz-e technikai akadály a éves tagdíjfizetésnek.

Juhász Ákos, az AEGON Magyarország Pénztárszolgáltató Zrt adminisztrációs vezérigazgató-helyettese tájékoztattott, hogy technikai akadály nem lesz az éves fizetésnek, vagy annak év végén kerüljön teljesítésre a tagdíjfizetés egy összegben. A tervezett Alapszabály módosítás szerint, amennyiben az esedékességet megelőzően az adott naptári tárgyévben előre teljesítésre kerül a tagdíj, akkor a Pénztár azt figyelembe veszi, és az érintett tárgyidőszakban nem eszközöl

hozamlevonást. Amennyiben azonban nem előre fizetik meg a tagdíjat, hanem pl. az év végén, úgy a nemfizetéssel érintett tárgyegyedévben sor kerül a hozamlevonásra.

Ezt követően tájékoztatott az éves és féléves tagdíjfizetési gyakoriság megszüntetésével kapcsolatban értesítendő tagsági körökről, illetve taglétszámokról. A féléves és éves díjfizetést választott tagok száma 1014 fő, illetve 5567 fő választott havi vagy negyedéves díjfizetést, akik azonban az első három negyedévben nem fizették meg teljesen a minimumdíjat, majd az utolsó negyedévben teljesítették befizetést. A hivatkozott tagok részére küld tájékoztatást a Pénztár.

D. Portik Dalma: Átvezetésre kerülnek az Alapszabályban továbbá a rész,- és küldöttközgyűlési meghívók megjelentetésének, a pénzügyi terv elfogadásának, a befektetési politika megismertetésére, illetve az ügyvezető összeférhetetlenségére vonatkozó jogszabály-módosításoknak a rendelkezései.

Kiegészítő Az Alapszabály továbbá azzal, hogy a tagdíjbefizetés teljesíthető a Pénztár internetes honlapján keresztül kezdeményezett bankkártyás fizetéssel, valamint bankfiókba történő befizetéssel is.

További jelentős változás, hogy a jogszabály-módosítások lehetőséget teremtettek arra, hogy a Pénztár Befektetési Politikájának a módosítása visszakerüljön az igazgatótanács hatáskörébe. Az Öpt. módosításával ugyanis a Választható Portfóliós Szabályzatnak (továbbiakban: VPSZ) már nem kötelező tartalmi eleme a választható portfóliók összetétele, az egyes portfóliókhoz kapcsolódó befektetési politika és a várható kockázatok leírása. Amennyiben a küldöttközgyűlés elfogadja a VPSZ előterjesztett módosítását, úgy e rendelkezések a VPSZ-ből törlésre kerülnek, és azokat csak a Befektetési Politika fogja tartalmazni. Ezzel megszűnne a Felügyelet által joggal kifogásolt azon eljárás, hogy a két - ugyanazon rendelkezéseket is tartalmazó - szabályzat elfogadása nem tartozhat két különböző szerv, így a küldöttközgyűlés és az igazgatótanács hatáskörébe.

A 281/2001. kormányrendeletben is megerősítésre került az, hogy a Befektetési Politika kialakítása és elfogadása az igazgatótanács hatáskörébe tartozik, melyet az Alapszabályban is javasolunk átvezetni az előterjesztés szerint.

A 2. sz. alatti módosítási javaslat szerint törlésre kerülnek az Alapszabályból a "Záró rendelkezések" alapján hatályukat veszített rendelkezések. Itt két átmeneti rendelkezésre hívta fel a figyelmet, melyből egyik vonatkozásában a küldöttek, illetve pótküldöttek rendelkezésére bocsátottak egy kiegészítő írásbeli módosítási javaslatot.

A kiegészítésben foglalt átmeneti rendelkezés azokra a tagokra vonatkozik, akik az első havi tagdíjat 2015.12.31-ig befizették a Pénztár részére, azonban a belépési nyilatkozatuk – bármely okból kifolyólag – csak 2015.12.31. után kerül benyújtásra a Pénztárhoz. Mivel ezeknek a tagoknak érdekében áll az, hogy tagságuk még a 2015. évben létrejöjjön (pl. adó-visszatérítés visszaigényelhetősége miatt), javasolt, hogy a 2015.12.31. napján hatályos Alapszabálynak a tagsági jogviszony létrejöttére vonatkozó rendelkezését alkalmazza a Pénztár akkor, ha a belépési nyilatkozat 2016.01.31-ig beérkezik a Pénztárhoz.

A másik átmeneti rendelkezés szerint a Pénztárhoz 2015.12.31-ig benyújtott belépési nyilatkozatok esetében az Alapszabály 2015.12.31. napján hatályos, a tagsági jogviszony létrejöttére vonatkozó rendelkezését kell alkalmazni.

Bánfalvi István kérte a küldötteket és pótküldötteket, hogy amennyiben az írásbeli előterjesztésben foglalt, illetve további módosítási javaslat tekintetében észrevételük, kérdésük van, úgy azt jelezzék. Megállapította, hogy az Alapszabály módosítására vonatkozó további javaslatokhoz egyéb kérdés, észrevétel, hozzászólás nem volt.

Ezt követően szavazást kért a napirendről, melynek eredményeként a küldöttközgyűlés a következő határozatokat hozta:

2/2016.01.28. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta az Alapszabály írásbeli előterjesztés és annak kiegészítése szerinti módosítását.

3./ NAPIRENDI PONT: Befektetési Politika és a Választható Portfóliós Szabályzat módosítása

Bánfalvi István felkérte Varga Krisztiánt, mint befektetésekért felelős vezetőt, hogy adja elő szóbeli kiegészítéseit a napirendi ponttal kapcsolatban.

Varga Krisztián tájékoztatott, hogy a Befektetési Politika és a VPSZ módosítására a jogszabályváltozások miatt volt szükség.

Mint már az Alapszabály módosítására vonatkozó előterjesztésben elhangzott, a választható portfóliók összetétele, az egyes portfóliókhoz kapcsolódó befektetési politika és várható kockázatok leírása kikerül a VPSZ kötelező tartalmi elemei közül, így javasolt e rendelkezések törlése. A módosítás elfogadásával a Pénztár Befektetési Politikájának kialakítása és elfogadása visszakerülhet az igazgatótanács hatáskörébe.

A Befektetési Politikában átvezetésre kerülnek a fenti módosítások, valamint az egyéb jogszabályváltozások. Ennek megfelelően módosultak a pénzügyi terv készítésére és elfogadására vonatkozó rendelkezések, valamint a letétkezelő feladata kiegészül azzal, hogy a pénztári fedezeti alap eszközeit a pénztár többi eszközétől elkülönítve kell kimutatnia, ami a Pénztár gyakorlatában eddig is megvalósult.

A jogszabály-módosítások alapján a későbbiekben a teljes aktuális Befektetési Politikát kell megismertetni a tagokkal, nem csak annak tartalmi kivonatát. Ezért a Befektetési Politika tartalmi kivonata, mint melléklet törlése javasolt azzal, hogy annak a „vagyonkezelési irányelvekről” szóló kivonata táblázatos formában továbbra is maradjon a Befektetési Politika része az írásbeli előterjesztés szerinti formában, hogy az egyes alapok és választható portfóliók célarányai és a kapcsolódó referenciaindexek egyszerűen összehasonlíthatóak legyenek.

A VPSZ hatálybalépéseként az MNB jóváhagyó határozatának a Pénztár általi kézhezvételének napját követő munkanapot, míg a Befektetési Politika hatálybalépéseként az elfogadás napját követő első munkanapot javasolta meghatározni.

Bánfalvi István: Az előterjesztés után kérte a küldötteket, pótküldötteket, 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:

3/2016.01.28. Nyugdíjpénztári Határozat:

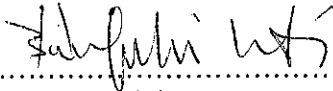
A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Befektetési Politika írásbeli előterjesztés szerinti módosítását.

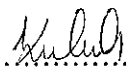
4/2016.01.28. Nyugdíjpénztári Határozat:

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

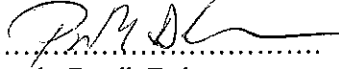
3. NAPIRENDI PONT: Egyebek.


Bánfalvi István: Jelezte, hogy az elhangzottakon túl egyéb tájékoztatásra nem kerül sor. Egyéb kérdés, észrevétel nem lévén, megköszönte a jelenlétet, és bezárta a küldöttközgyűlést 10 óra 40 perckor.

.....

Bánfalvi István
a küldöttközgyűlés elnöke

.....

Kuhmann Tímea
jegyzőkönyv hitelesítő

Kmf.

.....

dr. Portik Dalma
jegyzőkönyvvezető

.....

Mautner Szilvia
jegyzőkönyv hitelesítő