

**J E G Y Z Ő K Ö N Y V**  
**az AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár**  
**küldöttközgyűlésének 2018.05.23-i üléséről**

**Felvéve:** 2018.05.23-án 14.00 órakor  
**Helye:** A nyugdíjpénztár székhelye (1091 Budapest, Üllői út 1.)

**Jelen vannak:**

A nyugdíjpénztár

178481	tagját képviselő 20 fő küldöttből, illetve pótküldöttből
12	fő küldött, illetve pótküldött, akik 12 körzet tekintetében
114862	tagot, azaz a tagok
64	%-át képviselik, valamint

a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. képviseletében Kőműves Kinga könyvvizsgáló, a Nyugdíjpénztár, továbbá 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 Aegon 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, és 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 az előterjesztéseket megismerhették.

Megállapította, hogy a hirdetményt, illetve az írásbeli előterjesztéseket a Magyar Nemzeti Bank, mint Felügyelet (a továbbiakban: Felügyelet) szintén megkapta, azonban képviselője 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 a körzetében.

Tájékoztatva a jelenlévőket, hogy a küldöttközgyűlésen jelenléti ív készült, amely tartalmazza a pénztártagokat képviselő küldöttek, illetve pótküldöttek és 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. A jegyzőkönyvet 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 jogtanácsost**. Javasolta továbbá, hogy válasszák meg **jegyzőkönyv hitelesítőknéket Petrovszki-Tóth Ágnes** és **Egri Judit** pénztártagokat.

Az elnök emlékeztetett arra, hogy a szavazás nyíltan történik, a küldöttközgyűlés a szavazatait a jelenlévő küldöttek (pótküldöttek) által képviselt szavazatok egyszerű többségével hozza. Az Alapszabály módosítása és az Eves beszámoló elfogadásához a jelenlévő küldöttek által képviselt **kétharmados** szavazattöbbsége szükséges.

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

**1/2018.05.23. Nyugdíjpénztári Határozat:**

***A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal megbízta dr. Portik Dalma jogtanácsost a jegyzőkönyv vezetésével, és megválasztotta jegyzőkönyv hitelesítőkné Petrovszki-Tóth Ágnes és Egri Judit pénztártagokat.***

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

1. **Tájékoztató a pénztári vagyonkezelés elmúlt évi eredményeiről és várható stratégiájáról**
2. **Alapszabály módosítás**
3. **A Pénztár 2017. évi éves beszámolójának, ezen belül**
  - a) **A Pénztár mérlegének, eredmény-kimutatásának, kiegészítő mellékletének és üzleti jelentésének elfogadása**
  - b) **A könyvvizsgáló jelentésének elfogadása**
  - c) **Az igazgatótanács beszámolója a tárgyévben elvégzett feladatokról**
  - d) **Az ellenőrző bizottság beszámolója a tárgyévben elvégzett feladatokról**
4. **Tájékoztató a Befektetési Politika 2017. decemberi és 2018. májusi módosításáról**
5. **Választható Portfolió Szabályzat módosítása**
6. **Egyebek**

Az elnök tájékoztatást adott arról, hogy a **Befektetési Politika 2018. évi módosításával kapcsolatos szakmai előkészületek még zárultak le, ezért arról a mai küldöttközgyűlés 4. napirendjében még nem kerül sor tájékoztatásra. Hasonlóképpen, az 5. napirend szerinti VPSZ-módosítás megtárgyalására is csak egy későbbi küldöttközgyűlésen kerül sor.**

Az elnök tájékoztatta a küldöttközgyűlést, hogy az ellenőrző bizottság a napirendeket 2018.05.18-án megtárgyalta, és azokról határozatot hozott. Eszerint **az ellenőrző bizottság, az igazgatótanács előterjesztéseivel egyetértett, és javasolta a küldöttközgyűlésnek, hogy az előterjesztések szerint fogadja el azokat.**

**Az elnök tájékoztató továbbá, hogy az ellenőrző bizottság elnökének erről szóló jelentése rendelkezésre áll, melyet itt meg lehet tekinteni, illetve az ellenőrző bizottság által e tárgyban hozott határozatokat az érintett napirendi pontok során ismertetik.**

Javasolta a küldöttközgyűlésnek, hogy a napirendi pontok megtárgyalásának sorrendjét kissé módosítsák, mert a pénztári vagyonkezelés elmúlt évi eredményeiről és várható stratégiájáról szóló tájékoztatásra csak kicsit később kerülhet sor. A küldöttközgyűlés a napirend tárgyalási sorrendjének cseréjével egyetértett, melyre tekintettel az alábbiak szerint került sor azok megtárgyalására:

**2. NAPIRENDI PONT: Alapszabály módosítás**

**Dr. Portik Dalma** röviden összefoglalta az előterjesztés írásbeli módosításait.

A módosítások egyrészt a Felügyelet 105161-9/2017. iktatószámú levelében foglalt felhívás teljesítése végett szükségesek. Ennek megfelelően törlésre kerülnek az Alapszabályból a tagi kölcsönre és a tagdíj szüneteltetésére vonatkozó rendelkezések, valamint a támogatás nyújtására tavalyi évben felvett új, a támogató belső szabályzata szerinti tagsági kör.

Módosítások szükségesek továbbá az Európai Unió által kibocsátott Globális Adatvédelmi Rendelkezés (GDPR) 2018. május 25-ei hatálybalépésével kapcsolatos rendelkezések végett. Ennek megfelelően a Pénztár által nyilvántartott, illetve nyilvántartható adatokra vonatkozó rendelkezések módosulnak az írásbeli előterjesztés szerint.

Az Alapszabály egyes rendelkezéseinek pontosítására, illetve a már nem aktuális rendelkezések törlésére is vonatkozik a javaslat. Felvételre került továbbá egy új tagsági kör az adomány nyújtására vonatkozó rendelkezéseknél, melynek alapja a támogató által meghirdetett, a tagdíjfizetések növelése és az öngondoskodás ösztönzése céljából kiírt akciós feltételeknek való megfelelés.

Tájékoztattott, hogy a Pénztár 2018.10.01-től módosításokat kíván bevezetni az E-posta szolgáltatás keretében történő kiküldés technikai feltételeiben, melyhez szükséges az Alapszabály írásbeli előterjesztés szerinti módosítása.

Tájékoztattott továbbá, hogy az **ellenőrző bizottság az Alapszabály írásbeli előterjesztés szerinti módosítását megtárgyalta, illetve azt a küldöttközgyűlés számára elfogadásra javasolta.** Az erről szóló határozatot az ellenőrző bizottság jelentése kifejezetten tartalmazza.

**Bánfalvi István:** Az előterjesztést kiegészítette azzal, hogy a tagok számára korszerűbb, kényelmesebb és biztonságosabb E-posta szolgáltatás októberi bevezetésének technikai előkészítése megfelelően halad, s már most a tesztelési szakaszban van. Felkérte a küldötteket, hogy tegyék fel kérdéseiket, adják elő észrevételeiket, javaslataikat a napirendi ponttal kapcsolatban.

Kérdés, észrevétel, javaslat nem lévén, szavazást kért a küldöttközgyűléstől az Alapszabály módosításáról.

A küldöttközgyűlés ezt követően a következő határozatot hozta:

**2/2018.05.23. Nyugdíjpénztári Határozat:**

***A küldöttközgyűlés - egyhangú határozattal – elfogadta a Nyugdíjpénztár Alapszabályának módosítását az írásbeli előterjesztés szerint.***

**3. NAPIRENDI PONT: A Pénztár 2017. évi Éves beszámolójának, ezen belül**

- a. A Pénztár mérlegének, eredmény-kimutatásának, kiegészítő mellékletének és üzleti jelentésének elfogadása**
- b. A könyvvizsgáló jelentésének elfogadása**
- c. Az igazgatótanács beszámolója a tárgyévben elvégzett feladatokról**
- d. Az ellenőrző bizottság beszámolója a tárgyévben elvégzett feladatokról**

**Bánfalvi István** javasolta, hogy az Éves beszámoló dokumentumainak megtárgyalását együttesen folytassák le, de azok elfogadásáról külön-külön szavazzon a küldöttközgyűlés. Ezután átadta a szót a napirendi pont előterjesztőjének, **Kuhmann Tímea** számviteli rendért felelős vezetőnek.

**Kuhmann Tímea** ismertette az előterjesztést. Tájékoztatót 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.

Kiemelte, hogy a pénztári vagyon az előző évekhez hasonlóan 2017-ben is növekedett 17,5 mrd FT-tal. Ez a vagyonnövekedés a befektetéseken elért hozamokból és a tagdíjbefizetések növekedéséből adódik. Bár a vállalati hozzájárulás mértéke csökkent a 2016-os évhez képest, az egyéni tagdíjbefizetések mértéke a vállalati befizetések csökkenésénél nagyobb mértékben növekedett, és az adójóváírások is folyamatos emelkedést mutatnak, így a fedezeti tagdíjbevételek 1,3 mrd FT-tal emelkedett 2017-ben a 2016-os évhez képest.

A pénztár fontos célja továbbra is a taglétszám csökkenésének a megállítása. A 2016-os évben 958 fővel kevesebb taggal zárt a pénztár, a 2017-es évben mindösszesen 5 fővel csökkent a tagok száma, így a záró létszám 178 773 fő.

A követelések és a kötelezettségek állománya az előző évhez képest nőtt, ez jelentős mértékben az év végi fordulónapon pénzügyileg még nem teljesített értékpapír eladások/vételek miatt emelkedett. A beazonosíthatatlan függő állomány is magasabb volt az előző évi értéknél, köszönhetően az év végi nagyobb összegű tagdíjbefizetéseknek. A tartalékok a pénztári vagyron arányában szintén növekedtek, a számottevő növekedés itt a fedezeti tartalékon mutatkozik, a működési, és likviditási tartalékok nem változtak jelentősen, a meg nem fizetett díjak tartaléka is közel azonos szinten maradt a tavalyi évhez képest.

A működési bevételek a 2017-es évben jól alakultak, bár a kiadások is emelkedtek. Így a 2017-es évben 162 MFT veszteséget mutatott ki a Pénztár. A kimutatott veszteségen felül a saját tőkét módosította a nemfizető tagok hozamából történt elvonás, mely 288 MFT volt. Így a saját tőkén 126 MFT-os, 29,5 %-os növekedést értünk el.

**Bánfalvi István** megköszönte a szóbeli kiegészítést, és fölkerlte a könyvvizsgálót, ismertette az Éves beszámoló vizsgálatának eredményéről szóló jelentését.

**Kómúves Kinga könyvvizsgáló** ismertette a könyvvizsgálói jelentést, mely szerint a Pénztár Éves beszámolója megbízható és valós képet ad a Társaság 2017. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban.

Tájékoztatott továbbá arról, hogy a Pénztár üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a 2017. évi Éves beszámolójával és a vonatkozó jogszabályokkal, és az üzleti jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás nem jutott tudomásukra. A könyvvizsgálói jelentést a mai nappal adják ki.

**Bánfalvi István** tájékoztatott, hogy az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság éves jelentéséhez a testületek elnökei nem kívánnak szóbeli kiegészítést fűzni, de kérdéseiket, észrevételeiket jelezzék a jelenlévők.

Tájékoztatott, hogy Pénztár 2017. évi éves beszámolóját, ezen belül a Pénztár mérlegét, eredmény-kimutatását, kiegészítő mellékletét és üzleti jelentését az **ellenőrző bizottság megvizsgálta, illetve azt megtárgyalta, és írásbeli előterjesztés szerint azt a küldöttközgyűlés részére elfogadásra javasolta.** A könyvvizsgáló éves beszámolójával összefüggő jelentését szintén megismerte, és tudomásul vette. Az ellenőrző bizottság továbbá az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság tárgyévben elvégzett feladatokról szóló beszámolóját szintén elfogadta és javasolta a küldöttközgyűlésnek azok elfogadását. Az erről szóló határozatokat az ellenőrző bizottság jelentése kifejezetten tartalmazza.

Kérdés, észrevétel, javaslat nem lévén, kérte a napirend elfogadását a küldöttközgyűléstől azzal, hogy az egyes előterjesztések tárgyában külön-külön kell szavazni.

A küldöttközgyűlés ezt követően a következő határozatokat hozta:

**3/2018.05.23. Nyugdíjpénztári Határozat:**

*A küldöttközgyűlés az írásbeli előterjesztés szerint - egyhangú határozattal - elfogadta a pénztár 2017. évi éves beszámolóját, ezen belül a Pénztár mérlegét, eredmény-kimutatását, kiegészítő mellékletét és üzleti jelentését.*

**4/2018.05.23. Nyugdíjpénztári Határozat:**

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

**5/2018.05.23. Nyugdíjpénztári Határozat:**

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

### **1. NAPIRENDI PONT: Tájékoztató a pénztári vagyonkezelés elmúlt évi eredményeiről és várható stratégiájáról**

**Bánfalvi István** átadta a szót az Alapkezelő képviselőjének, **Loncsák Andrásnak**.

**Loncsák András** ismertette a pénztári vagyonkezelés elmúlt évi eredményeit, az azt befolyásoló gazdasági, piaci eredményeket.

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

**Samu Zsuzsanna kérdést tett fel:** Az idei évre arányaiban véve milyen hozamot lehet megjósolni?

**Loncsák András** elmondta, hogy az elmúlt év kiemelkedően jó eredményeihez képest a folyó évben a pénztári vagyonkezelés piaci környezete jelentős változásának vagyunk tanúi. Ezek nem hagyják érintetlenül az AEGON Nyugdíjpénztár portfólióit sem, de az átlagosnál prudensebb befektetési politikánk miatt, hosszabb távon optimisták lehetünk.

**Bánfalvi István** további észrevételek nem lévén, kérte a küldötteket, hogy vegyék tudomásul a tájékoztatót, szavazni e kérdésben nem kell.

### **4. NAPIRENDI PONT: Tájékoztató a Befektetési Politika 2017. decemberi módosításáról**

**Bánfalvi István** átadta a szót az Kuhmann Tímea főkönyvelőnek.

**Kuhmann Tímea** tájékoztatta a jelenlévőket, hogy a Befektetési Politika 2017. év végi változtatására azért volt szükség, mert 2018. január 1-től az indexszolgáltatóknak engedélyeztetniük szükséges az indexeiket az európai felügyeletnél, emiatt egyes korábbi indexeink már nem lennének használhatóak. Erre tekintettel a Vagyonkezelő teljes körű szerződést kötött az MSCI indexszolgáltatóval, amely a szabályozásnak megfelelő jogosultsággal rendelkező szolgáltató. A benchmark váltás további előnyei, hogy kedvező a díja, az összes portfóliónkban alkalmazható, jobban lefedti a Vagyonkezelő által követett régiókat, valamint az osztalékfizetéseket is számításba veszi, nem csak az árfolyammozgásokat, ezáltal még pontosabb a teljesítmény összehasonlítása.

**Bánfalvi István:** kérdés, észrevétel, javaslat nem lévén, kérte a napirend elfogadását a küldöttközgyűléstől, szavazni e kérdésben nem kell.

### **6. NAPIRENDI PONT: Egyebek**

**Bánfalvi István:** megkérte Dr. Schwanner Orsolyát, hogy adjon tájékoztatást az Európai Unió által kibocsátott Globális Adatvédelmi Rendelkezés (GDPR) teljesítésével kapcsolatos pénztári felkészülésről.

**Dr. Schwanner Orsolya** ismertette, hogy az új adatvédelmi szabályokat 2018. május 25-től kell kötelezően alkalmazni. Ez az Európai Unióban egy egységes adatvédelmi szabályozást jelent. Bár a magyar jogszabályi környezetet még nem igazították hozzá ehhez az új szabályozáshoz, a már ismert kötelezettségeket teljesítenünk kell.

A GDPR megfelelési projektet másfél évvel ezelőtt kezdte meg az AEGON, s egy külső szolgáltató partner is segítette ezt a munkát. Ezután röviden ismertette a Pénztárnál elvégzett bonyolult és szerteágazó informatikai, jogi, adminisztrációs, ügyvitelszervezési és tájékoztatási feladatokat. Ezek tagokat érintő részéről a Pénztár honlapja is tájékoztatni fog.


**Bánfalvi István** kiemelte, hogy – miként a pénzmosás elleni küzdelem esetében -, a globális adatvédelmi rendelkezés feladatainak teljesítése esetében is, jelentős szinergikus előnyöket jelent a nyugdíjpenztár számára, hogy nemcsak a saját erőforrásaira, hanem az AEGON cégcsoport globális szakmai és intézményi hátterére is támaszkodhat.

További észrevétel nem lévén, az elnök megköszönte a jelenlétet, és bezárta a küldöttközgyűlést 15:45 órakor.

Kmf.



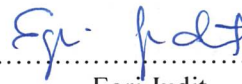
Bánfalvi István  
a küldöttgyűlés elnöke



Dr. Portik Dalma  
jegyzőkönyvvezető



Petrovszki-Tóth Ágnes  
jegyzőkönyv hitelesítő



Egri Judit  
jegyzőkönyv hitelesítő