

J E G Y Z Ő K Ö N Y V
az AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár
küldöttközgyűlésének 2018.12.12-i üléséről

Felvéve: 2018.12.12-én 15 órakor
Helye: A nyugdíjpénztár székhelye (1091 Budapest, Üllői út 1.)

Jelen vannak:

A nyugdíjpénztár

177568	tagját képviselő 20 fő küldöttből, illetve pótküldöttből
15	fő küldött, illetve pótküldött, akik 16 körzet tekintetében
111541	tagot, azaz a tagok
63	%-át képviselik, valamint

a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft képviselőjében 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.

Tájékoztatotta 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 az általa képviselt körzetben.

Tájékoztatotta 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.

Tájékoztatotta 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 **jegyzőkönyv hitelesítőkné** **Tóth Ágnes** és **Rigó Krisztián** pénztártagokat.

Az elnök emlékeztetett arra, hogy a szavazás nyíltan történik, a küldöttközgyűlés a szavazatait a jelenlévő küldöttek (pótküldöttek) által képviselt szavazatok **egyszerű többségével hozza**, de az **Alapszabály** módosításához 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:

1/2018.12.12. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal megbízta dr. Portik Dalma jogtanácsost a jegyzőkönyv vezetésével, és megválasztotta jegyzőkönyv hitelesítőkné Tóth Ágnes és Rigó Krisztián pénztártagokat.

Bánfalvi István: Javasolta, hogy a Hirdetmény szerinti napirendet – felcserélve a 4. és 5. napirendi pontot -, a következő sorrendben tárgyalják meg:

- 1. Tájékoztatás a 2018. szeptember 26-i küldöttválasztó részközgyűlések eredményes megtartásáról, a küldöttközgyűlés köszöntése**
- 2. Tájékoztatás a Befektetési Politika módosításáról**
- 3. Választható Portfoliós Szabályzat módosítása**
- 4. Alapszabály módosítása**
- 5. A Pénztár éves és három éves pénzügyi tervének elfogadása**
- 6. Egyebek**

A tárgyalás sorrendjének egyhangú elfogadása után, az elnök tájékoztatta a küldöttközgyűlést, hogy az ellenőrző bizottság a napirendeket 2018.12.10-én 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 ellenőrző bizottság elnökének erről szóló jelentése rendelkezésre áll, melyet itt meg lehet tekinteni.

1. NAPIRENDI PONT: Tájékoztatás a 2018. szeptember 26-i küldöttválasztó részközgyűlések eredményes megtartásáról, küldöttközgyűlés köszöntése

Bánfalvi István tájékoztattott arról, hogy 2018. szeptember 26-án eredményesen és zökkenőmentesen lezajlottak a Pénztár küldött- és pótküldött választó részközgyűlései, az erre vonatkozó Eljárás Rendnek megfelelően. Elmondta, hogy a választások előtt – a részközgyűlések Alapszabály szerinti meghirdetésén túl -, több mint ötven nagyobb munkáltatónak írt levélben kérték a segítségét abban, hogy az ő nagyobb létszámú pénztártag alkalmazottaik közül is legyenek küldött- és pótküldött tagok. Ez szerény eredménnyel járt. De így is 6 új küldöttet köszönhetünk. Az elnök köszöntötte a megválasztott régi és új küldötteket, pótküldötteket, és eredményes munkát kívánt nekik a most induló, 5 éves mandátumuk idejére.

Ezt követően kérte a jelenlévőket, 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 küldöttközgyűlés a tájékoztatót egyhangúlag tudomásul vette.

2. NAPIRENDI PONT: Tájékoztatás a Befektetési Politika módosításáról

3. NAPIRENDI PONT: Választható Portfoliós Szabályzat módosítása

Bánfalvi István javasolta a 2. és 3. napirendi pont együttes megtárgyalását azzal, hogy az előterjesztésekről természetesen külön-külön fognak szavazni.

E két napirend és a pénzügyi tervek megalapozása érdekében először felkérte az Alapkezelő képviselőjét, Loncsák András, hogy adjon tájékoztatást a vagyionkezelés piaci környezetéről, az idei és a jövőben várható eredményeiről.

Loncsák András ismertette a pénztári vagyionkezelés elmúlt évi eredményeit, összefoglalva az azt befolyásoló főbb gazdasági, piaci folyamatokat. Kiemelte, hogy ezekre és az előrejelzésekre is tekintettel kerül sor a meglévő portfóliók benchmarkjai referencia-indexeinek célszerű korrekciójára valamint a hosszú távon ígéretes klímaváltozási portfólió kibővítésére más, hasonlóan perspektivikus megatrendeket képviselő iparágak gondosan válogatott instrumentumaival. Jelezte, hogy egy új választható portfólió kialakításának előkészületeivel is foglalkoznak. Ennek bevezetésére indokolt esetben a későbbiekben tesznek javaslatot a Pénztár vezetésének.

Bánfalvi István megköszönte a tájékoztatót és felkérte Varga Krisztiánt, a pénztár befektetésekért felelős vezetőjét, hogy tegyen szóbeli kiegészítést a Befektetési Politikához, illetve a Választható Portfóliós Szabályzathoz.

Varga Krisztián elmondta, hogy az első módosítás a Befektetési politikában 2019. január 1-től hatályos, ezek referenciaindex módosítások, melyet az igazgatótanács a 2018.12.04-i ülésén fogadott el.

A másik módosítás pedig a Választható Portfóliós Szabályzat és a Befektetési politika együttes módosítása, amely egyebek mellett a klímaváltozási portfólió megatrend portfólióvá alakítására vonatkozik. Ez az MNB jóváhagyásával és engedélyével válhat hatályossá.

Bánfalvi István ezek után kérte a pénztártagokat, hogy tegyék fel kérdéseiket, adják elő észrevételeiket, javaslataikat a napirendi ponttal kapcsolatban.

További kérdés, észrevétel, javaslat nem lévén, kérte, hogy a két napirendről külön-külön szavazzon a küldöttközgyűlés.

A küldöttközgyűlés a következő határozatokat hozta:

2/2018.12.12. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés – 106.445 igen szavazattal, 0 nem, valamint (a Szűcs István küldött által leadott) összesen 5096 pénztártagot képviselő tartózkodó szavazat mellett – jóváhagyólag tudomásul vette a Befektetési Politikai írásbeli előterjesztés szerinti módosításait.

3/2018.12.12. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés – 90.536 igen szavazattal, 0 nem, valamint (a Szűcs István és Dobos Magdolna küldöttek által leadott) összesen 21.005 pénztártagot képviselő tartózkodó szavazat mellett – elfogadta a Választható Portfóliós Szabályzat írásbeli előterjesztés szerinti módosításait.

4. NAPIRENDI PONT: Alapszabály módosítása

Bánfalvi István felkérte Portik Dalma jogtanácsost, hogy tegyen szóbeli kiegészítést az előterjesztéshez:

Dr. Portik Dalma röviden összefoglalta az írásbeli előterjesztés szerinti módosításokat.

A Nyugdíjpénztár angol nyelvű elnevezését is tartalmazza a javaslat. Ahogy a pénzügyi tervekben már olvasható is, az Alapszabályban az igazgatótanács javasolja a tagdíj emelését havi 5.000 Ft-ról 6.000-ra, továbbá a fedezeti és működési tartalékok közötti költségmegosztás módosítását a magasabb sávokban, az előterjesztés szerint.

További módosítás, hogy a tagozatok törlésre kerülnek. A foglalkozási ágak, munkáltatók, illetve területi egységek alapján szerveződött a tagozatok intézménye mára kiüresedetté vált. A tagozatok létrehozatalának a lehetősége azonban továbbra is adott marad.

A küldöttválasztás rendszerének a gyakorlatban kialakult és bevált területi (választókerületi) rendszere a tényleges gyakorlatnak megfelelően módosításra kerül az Alapszabályban.

A kiszervezett tevékenységeket is felülvizsgálták, melynek listáját az Alapszabályban rögzíteni kell, most ez is kiegészítésre került.

További módosítás még az elektronikus aláírásokra vonatkozó rész pontosítása. Októberben került bevezetésre az e-posta kiküldési módszerének módosított eljárása, így most a nem alkalmazott rendelkezések törlésre kerülnek.

Bánfalvi István kiegészítő indoklást tett a tagdíjemeléstről, illetve a működési költségnyadok módosításáról. Hangsúlyozta, hogy ezek a változtatások – a piaci környezet belátható jövőben várható fokozott ingadozásait és a jelenleg ismert szabályozási környezetet figyelembe véve -, a Pénztár változatlanul takarékos működésének stabilitását szolgálják. Kiemelte: az, hogy az évente 120 ezer forintnál többet befizető tagok esetében sávonként 1-1 %-kal magasabb lesz a működési célú elvonás, e tagok átlagosan magasabb számláin alig érzékelhető változás lesz. A tagdíjemelés pedig alig 13 ezer pénztártagot érint közvetlenül a mintegy 180 ezer pénztártagból, tehát a tagság többségét nem érinti. Viszont a két intézkedés együttesen a tervek szerint évi mintegy 40 millió forintos többletet jelent a Pénztár működési célú tartalékában, ami a Pénztár biztonságosabb működését szolgálja majd, ami a tagok közös érdeke.

Dr. Portik Dalma jelezte, hogy a 9. részben egy elütés történt: ott az 1.2 pont helyett 1.1 pontra kell hivatkozni, 14. részénél pedig az „ellátására” szó helyett az „ellátása” szó a helyes. Kéri ezek szóbeli kiegészítésként való megszavazását.

Bánfalvi István az előterjesztés után felkérte a pénztártagokat, hogy tegyék fel kérdéseiket, adják elő észrevételeiket, javaslataikat a napirendi ponttal kapcsolatban.

Dr. Maul Tamás kérdezte, hogy nem lett volna-e érdemes az adatvédelmi rendeletekre külön is utalni.

Dr. Portik Dalma Emlékeztetett arra, hogy egy korábbi módosítás alkalmával felülvizsgálták az Alapszabály rendelkezéseit és már akkor elvégezték azokat a módosításokat, amelyek nem illeszkedtek az adatvédelmi rendeletekhez. Ugyanakkor megfontolják ezt a javaslatot is, és szükség esetén külön nevesítve is hivatkoznak az új adatvédelmi rendelkezésekre való megfelelésre is.

További kérdés, észrevétel, javaslat nem lévén, kérte a napirend elfogadását a küldöttközgyűléstől. Újra emlékeztetett arra, hogy ehhez a jelenlévők kétharmados szavazat-többsége szükséges.

A küldöttközgyűlés ezt követően a következő határozatokat hozta:

4/2018.12.12. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés – egyhangú szavazással – elfogadta az Alapszabály szóban jelzett, 9. részbeli módosításait.

5/2018.12.12. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés – egyhangú szavazással – elfogadta az Alapszabály szóban jelzett, 14. részbeli módosításait.

6/2018.12.12. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés - 104.708 igen szavazattal, 0 tartózkodó, valamint (Tiszai Tamás küldött által leadott) összesen 6833 pénztártagot képviselő nem szavazat mellett – elfogadta az Alapszabály írásbeli előterjesztés szerinti módosításait.

5. NAPIRENDI PONT: A Pénztár éves és három éves pénzügyi tervének elfogadása

Bánfalvi István felkérte Kuhmann Tímea számviteli rendért felelős vezetőt, hogy tegyen szóbeli kiegészítést az előterjesztéshez:

Kuhmann Tímea ismertette a Pénztár éves és három éves pénzügyi tervét. Az előző évekhez hasonlóan a tényadatok alapján készült el a pénzügyi terv. Amit a jövő évre várható adatok közül az előző évektől eltérően állapítottak meg, az a tagdíjat nem fizetők aránya. Ez a tervekben eddig 50 %-kal szerepelt, a jövő évtől ezt az adatot 55 %-ra emelték fel a tervekben, az adó jogszabályok vállalati hozzájárulást érintő változása miatt. A nem fizetők hozamából történő elvonás eddig a tervekben évi 200 millió forinttal szerepelt, ezt most 140 millió forinttal szerepeltették a 2019-es évben, a 2020-2021 évben pedig visszaemelték 200 millióra. Mindezt a vagyongazdálkodó által megbecsült hozamok illetve az idej negatív hozamok tükrében alakították így.

Az Alapszabály tervezett, és az imént elfogadott módosításai alapján a minimális havi tagdíj mértékét 5000 forintról 6000 forintra emelték fel a tervben, illetve az új befizetésekben a működési költség elvonásnál a sávozásban módosítottak, a 120 ezer forint feletti sávoknál 1-1 %-kal megemelték a működési költség elvonandó összeget

Tájékoztatott továbbá, hogy a letétkezelési szerződést módosították a felek. A letétkezelővel történt hosszabb tárgyalások után az eddigi éves maximum 6 millió forintos letétkezelési díj 10 millió forintos maximum díjra lett megemelve. Ez a módosítás a 2018 második felében lépett hatályba.

Röviden összefoglalta a jövő évre várható adatokat. A taglétszám az eddigiekhez hasonlóan kismértékben csökkenő tendenciát mutat, mely csökkenéssel számolni lehet a következő három évben is. A 2019-es évre kicsit nagyobb a csökkenés, mivel a folyamatosan növekvő nyugdíjkorhatár kihatással van rá. Ez látszik a szolgáltatási kiadásoknál is. A fedezeti vagyont ehhez képest mégis emelkedő tendenciát fog mutatni, ami a magasabb tagdíjbefizetéseknek, illetve a várható pozitív hozamoknak lesz köszönhető.

Bánfalvi István megköszönte a tájékoztatást, majd átadta a szót Kőműves Kinga könyvvizsgálónak.

Kőműves Kinga ismertette a könyvvizsgálói jelentést, mely a Pénztár éves és három éves pénzügyi tervének vizsgálatáról készült. Tájékoztattott, hogy nem jutott tudomásukra olyan tényező, amely arra utalna, hogy a pénzügyi tervben szereplő alapvető gazdasági és piaci feltételezések irreálisak lennének, illetve ami miatt úgy kellene megítélniük, hogy az előrejelzés nem megfelelően került összeállításra, vagy a Pénztár számviteli politikájától eltérő módon készült volna.

Bánfalvi István az előterjesztés után felkérte a pénztártagokat, hogy tegyék fel kérdéseiket, adják elő észrevételeiket, javaslataikat a napirendi ponttal kapcsolatban.

Samu Zsuzsanna fölvetette, hogy a könyvvizsgálói jelentés szerint a jelentés kizárólag az igazgatótanács részére készült, holott ez az anyag a közgyűlés elé kerül elfogadásra.

Kőműves Kinga elmondta, hogy először mindig az igazgatótanács elé kerül a jelentés és ezt követően kerül a közgyűlés elé.

Bánfalvi István megköszönte az észrevételt, és megígérte, hogy a következő pénzügyi terv esetében megfontolják az erre vonatkozó megfogalmazás pontosítását.

További kérdés, észrevétel, javaslat nem lévén, kérte a napirend elfogadását a küldöttközgyűléstől.

A küldöttközgyűlés ezt követően a következő határozatokat hozta:

7/2018.12.12. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés - egyhangú határozattal – elfogadta a Pénztár éves és három éves pénzügyi tervét az írásbeli előterjesztés szerint.

6. NAPIRENDI PONT: Egyebek

Bánfalvi István: tájékoztatást adott a a Pénzügyi Felügyelettel folytatott legutóbbi, szokásos prudenciális egyeztetésről. Jelezte, hogy 2019-ben várható az 5 évente esedékes átfogó ellenőrzés a Pénztárunkban is.

További észrevétel nem lévén, az elnök megköszönte a jelenlétet, és bezárta a küldöttközgyűlést 16.05 órakor.

Kmf.



.....
Bánfalvi István
a küldöttközgyűlés elnöke



.....
Dr. Portik Dalma
jegyzőkönyvvezető



.....
Tóth Ágnes
jegyzőkönyv hitelesítő



.....
Rigó Krisztián
jegyzőkönyv hitelesítő