

J E G Y Z Ő K Ö N Y V
az AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár
küldöttközgyűlésének 2019.05.23-i üléséről

Felvéve: 2019.05.23-án 15 órakor

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

Jelen vannak:

A nyugdíjpénztár

175431	tagját képviselő 20 fő küldöttből, illetve pótküldöttből
15	fő küldött, illetve pótküldött, akik 15 körzet tekintetében
143011	tagot, azaz a tagok
82	%-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 az általa képviselt körzetben.

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.

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 **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:

1/2019.05.23. Nyugdíjpénztári Határozat:

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

Emlékeztette a jelenlévőket, hogy a meghirdetett napirend a következő:

1. **Tájékoztató a pénztári vagyonkezelés elmúlt évi eredményeiről és várható stratégiájáról**
2. **Tájékoztató a Befektetési politika módosításáról**
3. **Választható Portfóliós Szabályzat módosítása**
4. **A Pénztár 2018. évi éves beszámolójának, ezen belül**
 - a. **A Pénztár mérlegének, eredmény-kimutatásának, kiegészítő mellékletének és üzleti jelentésének elfogadása**
 - b. **A könyvvizsgáló jelentésének elfogadása**
 - c. **Aktuáriusi értékelés elfogadása**
 - d. **Az igazgatótanács beszámolója a tárgyévben elvégzett feladatokról**
 - e. **Az ellenőrző bizottság beszámolója a tárgyévben elvégzett feladatokról**
5. **Éves beszámoló az igazgatótanács által az ügyvezetőre átruházott hatáskörben elvégzett feladatokról (munkáltatói és támogatói megállapodások megkötése) – 2018. év**
6. **Könyvvizsgáló választás**
7. **A pénztári bevételek fedezeti és működési tartalékok közötti megosztási arányának módosítása**
8. **Alapszabály módosítása**
9. **Egyebek**

Az elnök tájékoztatást adott arról, hogy a 2. napirendi pontban meghirdetett Befektetési Politikában – bár tervezték -, a küldöttközgyűlésig nem történt módosítás, így kérte, hogy ezt a napirendet töröljék. A küldöttek az elnök indítványát az okafogyott 2. napirend törlésére, egyhangúlag elfogadták.

Az elnök tájékoztatta a küldöttközgyűlést, hogy az ellenőrző bizottság a napirendeket 2019.05.15-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: Tájékoztató a pénztári vagyonkezelés elmúlt évi eredményeiről és várható stratégiájáról**

Bánfalvi István átadta a szót a pénztári vagyonkezelő képviselőjének, **Bakos Ádámnak.**

Bakos Ádám részletes prezentációval kísért előadásában ismertette a pénztári vagyonkezelés elmúlt évi eredményeit. Elmondta, hogy – hosszú évek után - a 2018-as év volt az első, amely nem hozott pozitív eredményt az egyes portfóliókban. Ismertette a nemzetközi és hazai gazdasági, piaci folyamatokat, amelyek a tavalyi évben a tőkepiacok egészét, s a pénztári vagyonkezelést is meghatározták. Kiemelte ugyanakkor, hogy az elmúlt 3, 5, 10 sőt 15 év adatait tekintve, beleértve a 2018. év adatait is, a Pénztár minden portfóliója pozitív reálhozamot biztosított a tagoknak.

Bízató, hogy 2019. első negyedében javulás észlelhető, a veszteségek jelentős része már visszatért, de ez sem tekinthető biztosan tartós trendfordulónak.

A vagyonkezelés perspektíváiról szólva jelezte, hogy a piacok bizonytalansága sajnos nem tekinthető lezártnak, ezért különösen prudens és rugalmas vagyonkezelésre van szükség.

Bánfalvi István: kérdések, észrevételek, javaslatok nem lévén, kérte a küldötteket, hogy – bár határozatot hozni erről nem kell -, vegyék tudomásul a tájékoztatót. A küldöttek a tájékoztatót egyhangú szavazással, jóváhagyólag tudomásul vették.

**2. NAPIRENDI PONT: Tájékoztatás a Befektetési politika módosításáról
[TÖRÖLVE.]**

3. NAPIRENDI PONT: Választható Portfóliós Szabályzat módosítása

Bánfalvi István átadta a szót Varga Krisztiánnak, a Pénztár befektetésekért felelős vezetőjének.

Varga Krisztián tájékoztatót, hogy az MNB 2019. április 17-én kelt levelében felhívta a Pénztár figyelmét arra, hogy a Választható Portfóliós Szabályzata egyes részei nem felelnek meg teljeskörűen MNB 12/2016. (XII.1.) számú ajánlásában foglaltaknak, és a Felügyelet ehhez konkrét észrevételeket is tett. Az előterjesztés az észrevételek alapján megfogalmazott módosítási javaslatokat tartalmazza, illetve ennek megfelelően az 1. számú melléklet is módosul.

A korábbi Választható Portfóliós Szabályzat módosításával kapcsolatban az **elnök** átadta a szót **dr. Portik Dalmának**.

Dr. Portik Dalma emlékeztetett arra, hogy a 2018. december 12-i küldöttközgyűlés módosította a Választható Portfóliós Szabályzatot [VPSZ], amely a Felügyelet engedélyével 2019. április 1-jén lépett hatályba. Ez a módosítás azonban nem tartalmazta azt, hogy ha a pénztártag azért nyújt be portfólió módosítási igényt, mert a Klímaváltozási Portfólió MegaTrend portfólióvá alakult, akkor az ilyen portfólió váltásért – annak hatálybalépését követő 60 napon belül - díjat nem számít fel a Pénztár. Ennek a tagbarát módosításnak az elfogadását is szeretnék kérni a küldöttközgyűléstől.

Bánfalvi István 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 a két módosításról külön-külön szavazzanak.

A küldöttközgyűlés ezt követően a következő határozatokat hozta:

2/2019.05.23. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés - egyhangú határozattal – elfogadta a módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Választható Portfóliós Szabályzatot azzal, hogy az MNB jóváhagyó határozat Pénztár általi kézhezvételének napját követő második naptári hónap első napján, de legkorábban 2019. október 1. napján lépjen hatályba.

3/2019.05.23. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés - egyhangú határozattal – döntött arról, hogy ha a Választható Portfóliós Szabályzat szerinti Klímaváltozási Portfólió MegaTrend portfólióvá alakítása (módosítása) miatt a pénztártag portfólió módosítási igényt nyújt be a portfólió módosítás 2019. április 1-jei hatálybalépését követő 60 napon belül, akkor a portfólió váltásért díjat nem számít fel a Pénztár.

Samu Zsuzsanna küldött a szavazást követően, fölvetette, hogy a VPSZ 6. pontja alapján a portfóliók gazdaságos működtetése esetén tartható fenn a portfólió. Megkérdezte, hogy mit értünk gazdaságos működtetésen, hogy értelmezi ezt a Szabályzat?

Varga Krisztián elmondta, hogy általánosságban azt nevezzük gazdaságos működésnek, amikor a portfóliók saját költségeiket „finanszírozni” tudják, aminek a szakmai tartalma – átlagos, elvárható költségek mellett –, elsősorban egy megfelelő méret nagyságot jelent. De a kérdezővel egyetért abban, hogy a VPSZ idézett megfogalmazása nem kellően konkrét.

Bánfalvi István megköszönte az észrevételt. Megjegyezte, hogy bár a figyelemfelhívás jogos, szerencsére a Pénztár gyakorlatában ez a passzus nem vetett fel problémát. Ugyanakkor ígéretet tett arra, hogy megvizsgálják a Szabályzatnak ezt a részét, és szükség szerint javaslatot tesznek a pontosítására.

4. NAPIRENDI PONT: A Pénztár 2018. évi éves beszámolójának, ezen belül

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

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

Kuhmann Tímea kiemelte, hogy a pénztári fedezeti tagdíjbefizetések az előző évekhez hasonló arányokban növekedtek 2018-ban is. 1,4 és 1,3 milliárdos növekedés volt az előző években. Az adójóváírás 200 millió forinttal, a vállalati hozzájárulás 400 millió FT-tal és az egyéni befizetés 700 millió FT-tal emelkedett az előző évhez képest. Ez összesen 15,7 milliárdos fedezeti tagdíjbevételt jelent a 2018-as évre.

A realizált hozam mértéke alacsonyabb, az előző évek 7-8 milliárdos realizált hozamához képest. 2018-ban 3,5 milliárd hozamot realizált a Pénztár a fedezeti portfóliókon. A nem realizált hozam viszont negatívba ment át, -8,5 milliárd lett. Bár a 2018. évi beszámolót nem módosítja, de a 2019 első negyedéves adatok már javuló tendenciát mutatnak, 6,6 milliárdos pozitív hozamot.

A 2018-as évben 800 MFT-tal nőtt a vagyon. Bár a tagdíjbefizetések növekedtek, a hozam nagy része elvitte a vagyonnövekedés lehetőségét. A záró vagyon a 2018-as évben 178,7 milliárd FT. A 2019. első negyedéves hozamnövekedéssel viszont, már 185 milliárd FT a Pénztár vagyona.

2018-ban az előző év végéhez képest 967 fővel kevesebb taggal zárt a Pénztár, így a záró létszám összesen 177 806 fő volt.

Az előadó jelezte még, hogy a beszámolóban két apró terminológiai pontosítás szükséges. A mérlegnek a forrás oldalán a működési tevékenység eredménye adózott eredményként szerepel, amelyben az „adózott” szót „tárgyévire” kell cserélni, illetve ezzel együtt a kiegészítő melléklet 16. oldalán is az „adózott eredményt” „tárgyévi eredményre” kell javítani (a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően). Ezekkel a pontosításokkal együtt kérte a 2018. évi Éves beszámoló elfogadását.

Bánfalvi István felkérte Kőműves Kingát, a Pénztár könyvvizsgálóját, hogy ismertesse az Éves beszámolóval kapcsolatos jelentését.

Kőműves Kinga könyvvizsgáló ismertette a könyvvizsgálói jelentést, mely szerint a Pénztár Éves beszámolója megbízható és valós képet ad az AEGON Nyugdíjpénztár 2018. 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 2018. évi Éves beszámolójával és a vonatkozó jogszabályokkal, és az üzleti jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás nem jutott tudomásukra. Elmondta, hogy vezetői levél a Pénztár vonatkozásában nem kerül kiadásra.

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

A küldöttközgyűlés ezt követően az a)-tól az e) pontig terjedő számok szerinti előterjesztésekről a következő határozatokat hozta:

4/2019.05.23. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés a két terminológiai pontosítással együtt, az írásbeli előterjesztés szerint - egyhangú határozattal - elfogadta a pénztár 2018. évi Éves beszámolóját, ezen belül a Pénztár mérlegét, eredmény-kimutatását, kiegészítő mellékletét és üzleti jelentését.

5/2019.05.23. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés az írásbeli előterjesztés szerint - egyhangú határozattal - elfogadta a Pénztár 2018. évi Éves beszámolójáról kiadott könyvvizsgáló jelentést.

6/2019.05.23. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés az írásbeli előterjesztés szerint - egyhangú határozattal - elfogadta a Pénztár 2018. évi Éves beszámolójához készült aktuáriusi értékelést.

7/2019.05.23. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés az írásbeli előterjesztés szerint - egyhangú határozattal - elfogadta az igazgatótanács beszámolóját a 2018. évben elvégzett feladatokról.

8/2019.05.23. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés az írásbeli előterjesztés szerint - egyhangú határozattal - elfogadta az ellenőrző bizottság beszámolóját a 2018. évben elvégzett feladatokról.

Bánfalvi István megköszönte Kőműves Kingának, a Pénztár könyvvizsgálójának az elmúlt két évben végzett értékes munkáját.

- 5. NAPIRENDI PONT: Éves beszámoló az igazgatótanács által az ügyvezetőre átruházott hatáskörben elvégzett feladatokról (munkáltatói és támogatói megállapodások megkötése) – 2018. év**

Palkó Mónika nem kíván szóbeli kiegészítést tenni az írásbeli előterjesztéshez.

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

A küldöttközgyűlés ezt követően a következő határozatot hozta:

9/2019.05.23. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés - egyhangú határozattal – elfogadta a 2018. évi éves beszámolót az igazgatótanács által az ügyvezetőre átruházott hatáskörben elvégzett feladatokról.

6. NAPIRENDI PONT: Könyvvizsgáló választás

Bánfalvi István kiemelte, hogy a jelenlegi könyvvizsgáló természetes személy, Kőműves Kinga már 2 éve a Pénztár könyvvizsgálója, így maximum további 3 évre választható meg. A könyvvizsgáló társaságot, a **PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft-t** 5 évre javasolják megválasztani, a könyvvizsgáló természetes személyt pedig 3 évre. Így 3 év múlva új természetes személyt kell majd megválasztani.

Az előterjesztők nem kívántak szóbeli kiegészítést tenni.

Kérdés, észrevétel, javaslat nem lévén, az **elnök** kérte a javaslat elfogadását a küldöttközgyűléstől.

A küldöttközgyűlés ezt követően a következő határozatot hozta:

10/2019.05.23. Nyugdíjpénztári Határozat:

10.1 A küldöttközgyűlés - egyhangú határozattal – megválasztotta a Pénztár könyvvizsgálójának a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft-t (székhely: 1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78., Cgj: 01-09-063022, Adószám: 10256161-2-44, törzsszám: 10256161) – a jelen határozattól a 2023. évi éves beszámolót elfogadó küldöttközgyűlés időpontjáig terjedő 5 évre szóló mandátummal, de legkésőbb a 2024. május 31-ig terjedő időszakra.

10.2 A küldöttközgyűlés - egyhangú határozattal – megválasztotta a Pénztár természetes személy könyvvizsgálójának Kőműves Kingát (kamarai tagsági szám: 007240) a mai naptól a 2021. évi éves beszámolót elfogadó küldöttközgyűlés időpontjáig terjedő 3 évre szóló mandátummal, de legkésőbb a 2022. május 31-ig terjedő időszakra.

7. NAPIRENDI PONT: A pénztári bevételek fedezeti és működési tartalékok közötti megosztási arányának módosítása

Bánfalvi István jelezte, hogy az előterjesztő nem kíván szóbeli kiegészítést tenni az írásbeli javaslatához.

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

A küldöttközgyűlés ezt követően a következő határozatot hozta:

11/2019.05.23. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés - 136.318 igen szavazattal, 0 tartózkodó, valamint (a Tiszai Tamás küldött által leadott) összesen 6693 pénztártagot képviselő nem szavazat mellett – elfogadta a pénztári bevételek fedezeti és működési tartalékok közötti megosztási arány írásbeli előterjesztés szerinti módosítását azzal, hogy ezt a megosztási arányt 2019. 01.01-jétől kell alkalmazni.

8. NAPIRENDI PONT: Alapszabály módosítása

Dr. Portik Dalma szóbeli kiegészítésében kiemelte, hogy az Alapszabályban az alábbi módosítási javaslatok kerültek átvezetésre:

Módosul a fedezeti és működési tartalékok közötti megosztási arány, mely szerint az adott naptári évben az egy tag javára teljesített befizetések egymillió forintot meghaladó részének teljes összege a fedezeti tartalékban kerül jóváírásra, működési költség levonás nélkül. (XI. 8.4. pont)

A Magyar Nemzeti Bank felhívásának megfelelően módosulnak a III./1.2., IX./1.6., valamint a X.5.2. pontok, az írásbeli előterjesztés szerint.

Módosításra kerül továbbá az ismételten benyújtott, alaptalan panasz esetére irányadó tájékoztatási kötelezettség.

Kiegészítésre kerül az Alapszabálynak a postai küldemények kiküldési rendjével kapcsolatos szövege, ami az adatvédelmi szempontok figyelembevételével került meghatározásra.

A pénztári gyakorlatnak megfelelő további pontosítások, kiegészítések kerülnek átvezetésre az Alapszabályban, az írásbeli előterjesztés szerint. A módosítás tervezett hatályba lépése: 2019.06.01. napja.

A Szolgáltatási Szabályzatban szereplő, a folyamatban lévő portfólió váltási igénnyel, valamint járadékszolgáltatással kapcsolatos szabályozások az Alapszabályban is megjelenítendőek mert, ezek a módosítások érintik a kifizetéssel összefüggő szolgáltatási határidőket, jogokat.

Végül **Dr. Portik Dalma** emlékeztetett arra, hogy Dr. Maul Tamás pótküldöttől korábban érkezett az a módosítási javaslat, hogy az Alapszabály egészüljön ki annak kimondásával, hogy a Pénztár az adatvédelmi rendeleteknek (GDPR) megfelelően jár el. Az előterjesztő kérte, hogy ezzel együtt fogadják el az Alapszabály módosítási javaslatait.

Bánfalvi István: Kérte a pénztártagokat, hogy tegyék fel kérdéseiket, adják elő észrevételeiket, javaslataikat a napirendi ponttal kapcsolatban.

Kérdés, észrevétel, javaslat nem lévén, kérte az Alapszabály módosításának elfogadását a küldöttközgyűléstől.

A küldöttközgyűlés ezt követően a következő határozatot hozta:

12/2019.05.23. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés - 136.318 igen szavazattal, 0 nem, valamint (a Tiszai Tamás küldött által leadott) összesen 6693 pénztártagot képviselő tartózkodó szavazat mellett – elfogadta az Alapszabály írásbeli előterjesztés szerinti módosításait.

9. NAPIRENDI PONT: Egyebek

Bánfalvi István: Megkérdezte, hogy a meghirdetett napirendek megtárgyalása után, van-e a jelenlévőknek észrevételük, kérdésük vagy javaslatuk.

Észrevétel nem lévén, az **elnök** megköszönte a jelenlétet, és bezárta a küldöttközgyűlést 16:40-kor.

Kmf.



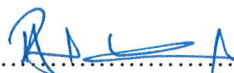
Bánfalvi István
a küldöttgyűlés elnöke



Tóth Ágnes
jegyzőkönyv hitelesítő



Dr. Portik Dalma
jegyzőkönyvvezető



Rigó Krisztián
jegyzőkönyv hitelesítő

