

J E G Y Z Ó K Ö N Y V

az AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár küldöttközgyűlésének 2015.02.26-i üléséről

Felvéve: 2015.02.26-án 13.05 órakor

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

Jelen vannak:

A nyugdíjpénztár

180.680	tagját képviselő 20 fő küldöttből, illetve pótküldöttből
19	fő küldött, illetve pótküldött, akik 18 körzet tekintetében
165.990	tagot, azaz a tagok
92	%-át képviselik, valamint

az Ernst and Young Kft. könyvvizsgáló képviseletében 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 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 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, illetve valamennyi további résztvevő nevét, címét, aláírását, valamint azt, hogy milyen minőségben vesznek részt a küldöttközgyűlésen. A jelenléti ív egy példányát a Magyar Nemzeti Banknak, mint 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, 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 **szavazatszámológynak Petrák Andrea és Prágai Erika, 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:

1/2015.02.26. Nyugdíjpénztári Határozat:

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

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

- 1. A Befektetési Politika és a Választható Portfóliós Szabályzat módosítása**
- 2. Az Alapszabály 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**, de a 2. napirendi pont szerinti Alapszabály módosításához **minősített többségű** szavazásra van szükség (2/3-os szavazattöbbséggel).

Végül tájékoztatta a küldöttközgyűlést, hogy az ellenőrző bizottság a napirendeket 2015.02.23-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 ellenőrző bizottság, az igazgatótanács előterjesztéseivel egyetértett, és javasolta a küldöttközgyűlésnek, hogy az előterjesztések szerint fogadja el azokat.**

1./ 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 tájékoztatta a jelenlévőket, hogy a Felügyelet a Pénztár Választható Portfóliós Szabályzatának (a továbbiakban: VPSZ) 2014.12.10-i küldöttközgyűlésen megszavazott módosításához több észrevételt és felhívást intézett, így a legutóbb elfogadott módosítások nem léptek még hatályba, illetve nem kerültek jóváhagyásra. Az észrevételek érintették a Befektetési Politika egyes rendelkezéseit is. A Felügyelet által kért módosításokat az alábbiak szerint foglalta össze:

- A portfóliók tervezett összetételét bemutató táblázatban, az eszközallokációban további módosítást kértek, amely szerint a hitelviszonyt megtestesítő befektetési eszközök további megbontása szükséges a kibocsátók szerint.

- Kérték az új portfólió bevezetésére vonatkozó számszaki feltételek szabályzatban való rögzítését, valamint a rendszer működtetésének szüneteltetésére vonatkozó rendelkezések kiegészítését azzal, hogy mely rendkívüli események bekövetkezésekor kerülhet sor erre, valamint milyen időtartamig tartható, továbbá a rendszer megszüntetésre vonatkozó szabályozások módosítását kérték.
- Felügyeleti kérésre meghatározásra kerültek a VPSZ-ben a Pénztár által működtetett befektetési egységes rendszer és a törvényekben megfogalmazott elszámoló egységes rendszer közötti különbségek.
- Kiegészítésre került a szabályzat a befektetésekért felelős vezetővel szemben támasztott követelményekkel.
- Továbbá kérték rögzíteni a vagyongekezelő saját kezelésében lévő befektetési alapokra vonatkozó előírásokat és elvárásokat, valamint a közvetett/közvetlen befektetésekre vonatkozó összhangszabály is rögzítésre került a szabályzatban.

Elmondta továbbá, hogy a VPSZ-re tett észrevételek során az MNB javasolta a Befektetési politika 2. mellékletének törlését, tekintettel arra, hogy annak tartalma fellelhető a szövegtörzsben is a szabályzatban. Az MNB-vel folytatott szakmai egyeztetések során megállapításra került továbbá, hogy a Befektetési politikának bizonyos részei nem tartoznak e szabályzatban szabályozott tárgykörbe, így törlésre javasolta az ellenőrző bizottság, a könyvvizsgáló és a belső ellenőr – jogszabályban, illetve alapszabályban meghatározott - feladatainak szabályzatban való leírását.

Beszámolt arról is, hogy megvizsgálta a szakértői portfólió elmúlt 2 éves teljesítményét, és megállapította, hogy az több mint 200 bázisponttal meghaladja az előírt referenciaindexet. Emiatt azt javasolta, hogy a pontosabb nyomon követhetőség érdekében a referenciaindex kerüljön 0,5%-al megemelésre. Valamint a szakértői portfólió leírását is módosítani javasolta.

További módosítást javasolt a kiegyensúlyozott és növekedési portfóliók eszközallokációjában az ingatlanalap befektetések értékelése kapcsán folytatott vizsgálatok eredményére alapozva.

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. Javasolta, hogy a két szabályzat elfogadásáról külön – külön szavazzanak.

A küldöttközgyűlés ezt követően a következő határozatokat hozta:

2/2015.02.26. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés egyhangúlag elfogadta a Befektetési Politika írásbeli előterjesztés szerinti módosítását.

3/2015.02.26 Nyugdíjpénztári Határozat:

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

2. NAPIRENDI PONT: Az Alapszabály módosítása

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

Dr. Portik Dalma: Tájékoztató, hogy a pénztárak nyilvántartását végző Törvényszék hiánypótlási felhívás nélkül elfogadta az Alapszabály legutóbbi, 2014.12.10-i módosítását, amely szerint megfelelőnek találták az Alapszabály valamennyi, különösen az új Ptk-val való összhang megteremtésével kapcsolatos módosítását. Ezt követően rövid szóbeli kiegészítést fűzött az írásbeli előterjesztés szerinti módosításokhoz, melyek alapvetően két fő okból váltak szükségessé.

Így a módosítások egyik legfőbb oka, hogy az MNB 2014. évi átfogó vizsgálatával kapcsolatos jelentése megérkezett a Pénztárhoz, amely az Alapszabály egyes rendelkezéseit érintő megállapításokat tartalmazott. Ezeket alaposan áttekintették és a szükséges módosításokat a javaslatban átvezették az alábbi szerint:

- A munkáltatói hozzájárulásról szóló szerződéseket és a támogatói szerződéseket a jelenlegi gyakorlat szerint az IT elnök írja alá egy képviseleti jogosult másik személlyel együtt. Javasolják módosítani, illetve kiegészíteni az Alapszabály érintett rendelkezéseit a jelenleg alkalmazott gyakorlat szerint.
- Felügyeleti észrevétel érkezett arra vonatkozóan, hogy a tagdíj megfizetésének a módjainál nem szerepel a tagdíj ügynök általi átvétele, holott a belépésnél közreműködő ügynök átveheti az e célra rendszeresített nyomtatványon, azaz a csekklapon az első 2 havi tagdíjat, ami max. 100.000 Ft lehet, és legalább az egységnyi tagdíjnak megfelelő összeg minimuma. A javaslat szerint az Alapszabály kiegészül e rendelkezésekkel.
- Az MNB kifogásolta továbbá, hogy nem a küldöttközgyűlési határozatokat teszi közzé a Pénztár a honlapján, hanem küldöttközgyűlési jegyzőkönyveket. Megjegyezte, hogy a jegyzőkönyvek maradéktalanul tartalmazzanak valamennyi határozatot, így a pénztártagok valamennyi döntést, illetve azok meghozatalának a körülményeit is megismerhetik, tanulmányozhatják. De hogy a Felügyelet észrevételének eleget tegyenek, az Alapszabályt akként javasolják módosítani, hogy a közgyűlési jegyzőkönyvek kerüljenek közzétételre, amelyek tartalmazzák a határozatokat.
- A küldöttközgyűlési hatáskörök módosítását javasolta azzal, hogy a likviditási és működési alapok előirányzott szintet meghaladó részének átcsoportosításáról a küldöttközgyűlés jogosult dönteni. E rendelkezést az Öpt előírja, azonban ez ebben a formában az Alapszabályban nem szerepelt.
- A választható portfóliós szabályzat (a továbbiakban: VPSZ) korábbi napirendi pont során elfogadott módosítása szerint a választható portfóliós rendszer szüneteltetéséről az igazgatótanács jogosult dönteni akkor, ha a szüneteltetés feltételei a VPSZ-ben foglaltak szerint következnek be. Ez a módosítás megfelel a felügyeleti ajánlásnak, és összhangban áll az Öpt-vel. Ezért az Alapszabályból törölni szükséges azt, hogy a küldöttközgyűlés dönt a választható portfóliós rendszer szüneteltetéséről.

Előadta, hogy a további módosítás azért indokolt, mert az Öpt szerint a kiszervezett tevékenységek körét fel kell tüntetni az Alapszabályban. A Pénztár és az Aegon Magyarország Pénztárszolgáltató Zrt közötti adminisztrációs szerződés tartalmazza a kiszervezett tevékenységek két szervezet közötti megosztását, mely tevékenységek időközben módosultak. Az Alapszabály e rendelkezéseit felülvizsgálták és a javaslat szerinti módosítást javasolják.

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

Dr. Hajdú István Pest megye küldöttje javasolta, hogy a tagdíj ügynök általi átvételére vonatkozó rendelkezéseknél az „ügyfél” helyett a „pénztártag” megnevezést használják az Alapszabályban.

Javasolta továbbá, hogy készüljön az igazgatótanácsnak meghatározott rendszerességgel - például évente - egy beszámoló a munkáltatói szerződések és támogatói szerződések megkötéséről.

Érdeklődött továbbá, hogy a küldöttközgyűlés határozatairól készül-e nyilvántartás.

Bánfalvi István és dr. Portik Dalma az észrevételt megköszönték és jelezték, hogy mindkét javaslatot támogatják.

Dr. Portik Dalma tájékoztatott, hogy küldöttközgyűlés határozatairól az igazgatótanács elnöke folyamatos nyilvántartást vezet azzal, hogy előzetesen bejelentett kérésére a küldöttközgyűlés határozatairól készült kivonatok megtekinthetők és azokról a Pénztár által hitelesített kivonatok kérhetők. Emellett a küldöttközgyűlés határozatait tartalmazó küldöttközgyűlési jegyzőkönyvek a honlapon elérhetőek.

Bánfalvi István ezt követően szavazást kért az Alapszabály módosításáról, beleértve dr. Hajdú István küldött javaslatát is. Ennek eredményeként a küldöttközgyűlés a következő határozatokat hozta:

4/2015.02.26. Nyugdíjpénztári Határozat:

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

3. NAPIRENDI PONT: Egyebek.

Bánfalvi István előadta, hogy mint már elhangzott, megérkezett az MNB 2014-ben folytatott átfogó felügyeleti vizsgálatával kapcsolatban kiadott jelentése, melynek a pénztári feldolgozása folyamatban van, s a Pénztár határidőben megteszi rá észrevételeit. Fontosnak tartotta kiemelni, hogy súlyos, szignifikáns hibát nem állapítottak meg benne, azonban több kisebb/nagyobb észrevételt tettek, amelyek orvoslására a határozat alapján készül majd egy munkaprogram. A határozatról, illetve annak végrehajtásáról természetesen tájékoztatni fogják majd a küldöttközgyűlést.

Domonkos Ferenc, Borsod-Abaúj-Zemplén megye küldöttje érdeklődött, hogy a Pénztárnak van-e érintettsége a Buda-Cash botrányban?

Varga Krisztián jelezte, hogy eddigi tudomásuk szerint nincs közvetlen érintettségünk. Folyamatosan vizsgálják felül az érintett partnerek, ügynökök számlaszámait, hogy érintettek-e ebben. Ha ilyen előfordul, úgy egyedileg kezelik majd az érintett partnerek kifizetéseit.

Szűcs István, Zala megye küldöttje érdeklődött, hogy a vagyonkezelő saját alapjai érintettek-e a Buda-Cash ügyben?

Varga Krisztián elmondta, hogy nincs tudomásuk erről.

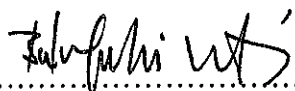
Samu Zsuzsanna, Baranya megye küldöttje észrevételezte, hogy a pénzügyi tervet elfogadó küldöttközgyűlés utáni négy negyedévre készül a pénzügyi terv. A beszámoló viszont naptári évre készül. Javasolja, hogy tájékoztatás jelleggel készüljön a hosszú távú pénzügyi terv első évére vonatkozóan negyedéves bontású kimutatás a tervezés során.

Varga Krisztián válaszában ismertette, hogy az éves pénzügyi terv valóban féléves csúszással készül, a naptári éves bontást a hároméves pénzügyi terv tartalmazza, így a tervezett adatok a hároméves pénzügyi terven keresztül közvetlenül összehasonlíthatóak a

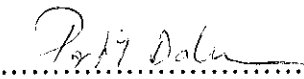
Pénztár tényleges teljesítményével. A pénzügyi terv szöveges része kiegészíthető a kért tájékoztató táblázattal a tervezési időszak első évének negyedéves adatairól.

Bánfalvi István - további kérdés és észrevétel nem lévén -, megköszönte a jelenlétet, majd bezárta a küldöttközgyűlést 13.40 órakor.

Kmf.



.....
Bánfalvi István
a küldöttgyűlés elnöke



.....
dr. Portik Dalma
jegyzőkönyvvezető



.....
Kuhmann Tímea
jegyzőkönyv hitelesítő



.....
Mautner Szilvia
jegyzőkönyv hitelesítő