

J E G Y Z Ó K Ö N Y V
az AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár
küldöttközgyűlésének
2015.07.16-i üléséről

Felvéve: 2015.07.16-án, 10. óra 05 perckor

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

Jelen vannak:

A nyugdíjpénztár

180.181 tagját képviselő 20 fő küldöttből, illetve pótküldöttből
15 fő küldött, illetve pótküldött, akik 15 körzet tekintetében
105.147 tagot, azaz a tagok
58 %-át képviselik, valamint

a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. képviseletében Balázs Árpád 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 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 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 hitelesít.

Javasolta, hogy a **jegyzőkönyv vezetésével** bízzák meg **dr. Portik Dalma jogtanácsost**. Javasolta továbbá, hogy válasszák meg **szavazatszámrlálóknak Paku Patrícia és Baróti Barbara, jegyzőkönyv hitelesítőknak 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:

1/2015.07.16. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal megbízta dr. Portik Dalma jogtanácsost a jegyzőkönyv vezetésével, megválasztotta szavazatszámrlálóknak Paku Patrícia és Baróti Barbara, 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. napirendi pont szerinti Alapszabály módosításához **minősített többségű** szavazásra van szükség (2/3-os szavazattöbbséggel).

Végül tájékoztatta a küldöttközgyűlést, hogy az ellenőrző bizottság a napirendeket 2015.07.14-én megtárgyalta, és azok elfogadásáról és a küldöttközgyűlés elé terjesztéséről határozatokat 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.** (Az EB két kisebb módosítást is javasolt, melyeket az Alapszabály módosításáról szóló napirend előadója ismertet.)

1./ NAPIRENDI PONT: Az Alapszabály módosítása

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

Dr. Portik Dalma ismertette a napirendi ponthoz kapcsolódó írásbeli előterjesztés lényegét, illetve tájékoztatót, hogy az ellenőrző bizottság javaslata alapján az írásbeli előterjesztéshez szóbeli kiegészítésként két rövid módosítást terjeszt elő, melyet az Alapszabály módosításának érintett részénél fog ismertetni. Beszámolt arról, hogy a módosítások nagy része a Felügyelet átfogó vizsgálata során kiadott határozatában (a továbbiakban: MNB határozat) foglaltaknak való megfelelés érdekében történik.

Az első módosítási javaslatához előadta, hogy a Felügyelet kifogást emelt a belépési nyilatkozatok záradékolása tekintetében, mely szerint az az első havi tagdíj befizetésének hónapjával, a hónap első napjára történik, függetlenül a belépési nyilatkozatok keltezésétől, illetve Pénztárhoz való beérkezésétől.

A módosítási javaslat értelmében 2016.01.01-jétől a záradékolás, és így a tagsági viszony, a tagdíjfizetési kötelezettség és a várakozási idő a belépési nyilatkozatnak a pénztár általi elfogadásával, a belépési nyilatkozat nyugdíjpénztárhoz történő

benyújtásának napjával kezdődik. Így a javaslat szerint az első havi tagdíj megfizetése 2016. január 1-től már nem feltétele a tagsági jogviszony létrejöttének.

A második módosítási javaslat a munkáltatói hozzájárulásról és az adományozásról szóló szerződések megkötésére vonatkozó szabályokat érintik. Az eddigi gyakorlat és a hatályos Alapszabály rendelkezései szerint a szerződések megkötése cégszerű aláírással történt. Az MNB határozatban tett felhívás alapján előterjesztett módosítás szerint a hivatkozott szerződések megkötésére az igazgatótanács jogosult, mely hatáskört átruházhatja az ügyvezetőre. A hatáskör átruházásáról az igazgatótanács egyhangúlag határoz, az ügyvezető pedig legalább 3 havonta köteles beszámolni az elvégzett feladatokról az igazgatótanácsnak, az igazgatótanács pedig évente beszámol erről a küldöttközgyűlésnek.

A harmadik módosítási javaslatban átvezetésre kerül az Alapszabályban az Öpt. 2015.07.01-vel hatályos azon módosítása, mely szerint két további ellátás alapján is jogosultak a pénztártagok nyugdíjszolgáltatásra. Ez a rokkant ellátás, valamint a hivatásos állományú személyeket megillető, nyugdíj előtti rendelkezési állományba áthelyezésük esetére járó ellátás.

Negyedik módosítási javaslat: A Felügyelet határozatában felhívta a Pénztárt, hogy gondoskodjon az elszámoló egységes nyilvántartási rendszerre való átállásról. Ezt elfogadva, az igazgatótanács úgy döntött, hogy az átállás tervezett napja 2015.09.30. Egyidejűleg intenzíven folyik az átállás technikai, adminisztrációs, ügyvitelszervezési, tájékoztatási és szabályozási feltételeinek előkészítése is. Ennek megfelelően az Alapszabályban 2015.10.01-jei hatállyal a szolgáltatási határidőket szükséges módosítani a jogszabályban [281/2001. kormányrendelet (Öbr.)] foglaltaknak megfelelően. Ezt követően ismertette az írásbeli előterjesztés szerinti szolgáltatási határidőket, és szabályokat. Az ellenőrző bizottság kérésére szóbeli kiegészítésként pontosította az írásbeli előterjesztés 4. számú módosítási javaslatának indokolás részét is akként, hogy az elszámolási egységes nyilvántartási rendszer „bevezetésének napja” helyett a hivatkozott rendszerre való „átállás napjaként” javasolják meghatározni az előterjesztésben a 2015.09.30. napot.

Ötödik módosítási javaslat: A további módosítások a Felügyelet határozatában foglalt megállapítások alapján, valamint további pontosítások érdekében voltak szükségesek. Itt szóbeli kiegészítésként kijavította az előterjesztést azzal, hogy a 25.2. pontnál helyesen a „*Tagozatvezetői megbízás*” megszűnésére vonatkozik a javaslat, így az írásbeli előterjesztést ennek megfelelően javasolta javítani.

Ezt követően ismertette a tervezet szerinti hatálybalépési dátumokat az Alapszabály Záró rendelkezései szerint.

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

Maul Tamás, Somogy megye küldötte javasolta, hogy amennyiben a jövőben az Alapszabály olyan módosítására kerül még sor, amikor az egyes rendelkezések különböző időponttal lépnek hatályba, úgy a *Záró rendelkezésekben* kerüljön bele az érintett pontokra vonatkozó, hatályon kívül helyező rendelkezés is. Javasolta, hogy ezen javaslat a jövőbeni módosításokra vonatkozzon.

Dr. Portik Dalma az észrevételt megköszönte és jelezte, hogy javaslattal egyetért, és ennek megfelelően fognak eljárni a jövőben.

Bánfalvi István más hozzászólás nem lévén, szavazást kért az Alapszabály módosításáról. Először külön-külön szóbeli módosításokról szavaztak, majd azok

egyhangú elfogadása után, az Alapszabály összes javasolt módosításáról, és az új egységes Alapszabályról. Ennek eredményeként a küldöttközgyűlés a következő határozatokat hozta:

2/2015.07.16. Nyugdíjpénztári Határozat:

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

2. NAPIRENDI PONT: A 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 emlékeztette a jelenlévőket, hogy a Felügyelet a 4409-13/2015 ügyszámú levelében a legutóbbi, 2015.05.27-i VPSZ módosításra érdemi észrevételt nem tett, de - bár a befektetési egységes rendszer, amit jelenleg a Pénztár üzemeltet, a nem elszámoló egységes rendszerre vonatkozó előírásoknak megfelel -, a Felügyelet álláspontja szerint az elszámoló egységes rendszerhez áll közelebb. Arra hívta fel a Pénztárt, hogy az átfogó vizsgálatát lezáró határozatában foglalt, a Pénztár nyilvántartási rendszere átalakítására vonatkozó felszólításnak megfelelően módosítsa a VPSZ-t, és ezen módosításokkal együttesen fogja elbírálni az előbbi küldöttközgyűlésen elfogadott módosításokat is.

Így a Felügyelet felhívásának megfelelően, a Pénztár igazgatótanácsa 2015. július 9-i ülésén döntött az elszámoló egységes nyilvántartási rendszerre való átállásról, s emiatt szükséges a Választható Portfóliós Szabályzat és a Befektetési Politika módosítása is, az írásbeli előterjesztés szerint.

Az elszámoló egységes rendszerre való átállás tervezett napja az igazgatótanács döntése alapján 2015.09.30. Az új nyilvántartási rendszerre irányadó szabályoknak megfelelően a VPSZ-ben a portfólióváltás, a kifizetés kezelési szabályok, a hozamokra vonatkozó előírások pontosításra, illetve módosításra, valamint a számviteli nyilvántartási, informatikai rendszerekre vonatkozó előírások is megfelelően javításra kerültek. A befektetési egységes rendszerre vonatkozó részek törlésre kerültek, ahol pedig szükséges volt, át kellett fogalmazni a definíciót is.

A Befektetési Politikában a javaslat az igazgatótanács feladatait pontosítja, és az elszámoló egységes átállásra tekintettel a letétkezelő feladatait is kiegészítette a befektetési kormányrendelet előírásai szerint, valamint a „befektetési egység” elnevezés „elszámoló egység” elnevezésre módosult két helyen a szövegben.

Mindkét szabályzat a Választható Portfóliós Szabályzat Felügyelet általi jóváhagyását követően, de legkorábban 2015. október 1-ei nappal lépjen hatályba.

Bánfalvi István mindezt kiegészítette azzal, hogy a Befektetési Politikában a 2.2 pontnál a letétkezelő feladatainál az első két pont (ingatlanhasznosítási rész) csak a teljesség miatt került bele, , de ez nem jelenti azt, hogy a Pénztár tervezne ingatlanbefektetéseket.

Ezt követően 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:

3/2015.07.16. Nyugdíjpénztári Határozat:

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

4/2015.07.16. Nyugdíjpénztári Határozat:

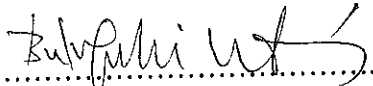
A küldöttközgyűlés egyhangúlag elfogadta a Választható Portfóliós Szabályzat írásbeli előterjesztés szerinti módosítását.

3. NAPIRENDI PONT: Egyebek

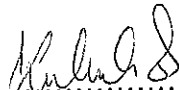
Bánfalvi István tájékoztatta a jelenlévőket, hogy 2015. június 29-én részt vettek az MNB által kezdeményezett prudenciális megbeszélésen, ahol áttekintették a Felügyelet 2014-es átfogó vizsgálatával kapcsolatban hozott határozat legfontosabb rendelkezéseit, a Pénztár részéről tervezett intézkedéseket, és a felügyeleti gyakorlatnak megfelelően, a pénztári működéssel kapcsolatos egyes kérdéseket. Kiemelte, hogy a hivatkozott megbeszélésen nem történt olyan megállapítás, illetve észrevétel a Felügyelet részéről, amely a folyamatban lévő feladatokon kívül, külön intézkedéseket igényelne.

Bánfalvi István - további kérdés és észrevétel nem lévén - megköszönte a jelenlétet, majd bezárta a küldöttközgyűlést 10 óra 35. perckor.

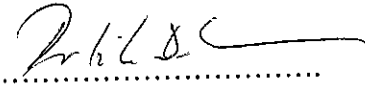
Kmf.



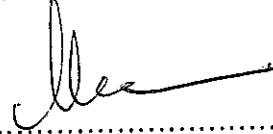
Bánfalvi István
a küldöttgyűlés elnöke



Kuhmann Tímea
jegyzőkönyv hitelesítő



dr. Portik Dalma
jegyzőkönyvvezető



Mautner Szilvia
jegyzőkönyv hitelesítő