

J E G Y Z Ó K Ö N Y V

az AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár küldöttközgyűlésének 2014.05.28-i üléséről

Felvéve: 2014.05.28-án 10.00 órakor

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

Jelen vannak:

A nyugdíjpénztár

185.254	tagját képviselő 20 fő küldöttből, illetve pótküldöttből
17	fő küldött, illetve pótküldött, akik 16 körzet tekintetében
126.084	tagot, azaz a tagok
68	%-át képviselik, valamint

az Ernst and Young Kft. könyvvizsgáló képviselőjében Bertalan Zsuzsanna és Gyenes Krisztina könyvvizsgáló, a Nyugdíjpénztár, valamint az AEGON Magyarország Pénztárszolgáltató Zrt. vezetői, munkatársai, szakértői, a vagyonkezelő részéről Loncsák András szakértő, és Varga Krisztián, mint a Pénztár befektetésekért felelős vezetője és főkönyvelője.

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.

Tájékoztatotta 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.

Tájékoztatott, hogy a Felügyeletnél szervezeti változások történtek, melyről az 52235-1/2014 iktatószámú levelükben tájékoztatták a nyugdíjpénztárt. Ez szerint a Biztosítás-, pénztár-, pénzügyi vállalkozások és közvetítők felügyeleti igazgatóságának az igazgatója Nagy Koppány; a Pénztárak, pénzügyi vállalkozások és közvetítők felügyeleti főosztály vezetője Dévényi Ágnes; a Pénztárfelügyeleti és vizsgálati osztályt Nemes Ágota vezeti; a nyugdíjpénztárunk felügyelője Kiss György, a felügyelő helyettese pedig dr. Bense Richárd.

Tájékoztatotta a jelenlévőket, hogy a nyugdíjpénztárt érintő kérdésekben a pénztártagok által választott küldöttek, illetve pótküldöttek rendelkeznek szavazati joggal, minden küldöttnel, pótküldöttnel annyi szavazata van, ahány tagot képvisel az általa képviselt körzetben.

A küldöttközgyűlésről jelenléti ív készült, amely tartalmazza a pénztártagokat képviselő küldöttek, illetve pótküldöttek nevét, címét, aláírását, valamint a könyvvizsgáló nevében részt vevő természetes személy nevét és aláírását. A jelenléti ív egy példányát 30 napon belül meg

kell küldeni a Felügyeletnek a küldöttközgyűlésekről felvett és hitelesített jegyzőkönyv, valamint a küldöttközgyűlési határozatok alapját képező írásbeli előterjesztések egy-egy példányával együtt.

Tájékoztatata a jelenlevőket, hogy az ülésről jegyzőkönyvet kell vezetni, melyet két tagnak hitelesítenie kell.

Javasolta, hogy a **jegyzőkönyv vezetésével** bízzák meg **dr. Portik Dalma jogi előadót**. Javasolta továbbá, hogy válasszák meg **szavazatszámllálóknak Petrák Andreát és Prágai Erikát, 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:

1/2014.05.28. Nyugdíjpénztári Határozat:

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

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

1. Tájékoztató a pénztári vagyonkezelés elmúlt évi eredményeiről
2. A pénztár 2013. évi éves beszámolójának, ezen belül
 - 2.1. a Pénztár mérlegének, eredmény-kimutatásának, kiegészítő mellékletének és üzleti jelentésének elfogadása
 - 2.2. az aktuáriusi értékelés, valamint a könyvvizsgáló jelentésének elfogadása,
 - 2.3. az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság beszámolója a tárgyévben elvégzett feladatokról.
3. A Pénztár 2014.07.01-2015.06.30 időszakra vonatkozó éves Pénzügyi Tervének elfogadása
4. A Pénztár 2014-2016 évekre vonatkozó 3 éves Pénzügyi Tervének elfogadása
5. Az Alapszabály módosítása
6. A Befektetési Politika módosítása
7. A Választható Portfóliós Szabályzat módosítása
8. 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 az 1. napirend 2.3 alpontjából az igazgatótanács éves beszámolójának az elfogadásához, valamint az 5. napirend pont szerinti alapszabály módosításához **minősített többségű** szavazásra (2/3-os szavazattöbbségre) van szükség.

Végül tájékoztatta a küldöttközgyűlést, hogy az ellenőrző bizottság a napirendeket 2014.05.19-én 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 Tájékoztató a pénztári vagyonkezelés elmúlt évi eredményeiről

Loncsák András Részletes prezentációval kísért előadásban ismertette a pénztári vagyonkezelés elmúlt évi eredményeit, az azt befolyásoló gazdasági, piaci eseményeket.

Bánfalvi István: Megköszönte az előterjesztést, és kiemelte, hogy összességében az elmúlt év teljesítménye jó volt.

Az előterjesztés után 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 vegyék tudomásul a tájékoztatót.

2/2014.05.28 Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés – egyhangú határozattal – tudomásul vette a pénztári vagyonkezelés elmúlt évi eredményeiről szóló tájékoztatót.

2. NAPIRENDI PONT: A pénztár 2013. évi éves beszámolójának, ezen belül

2.1 a Pénztár mérlegének, eredmény-kimutatásának, kiegészítő mellékletének és üzleti jelentésének elfogadása

2.2 az aktuáriusi értékelés, valamint a könyvvizsgáló jelentésének elfogadása,

2.3 az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság beszámolója a tárgyévben elvégzett feladatokról.

Bánfalvi István: A dokumentumok elkészültek, auditálásuk megtörtént, ennek alapján az ellenőrző bizottság is megtárgyalta, és elfogadásra ajánlja az éves beszámolót. Az írásos előterjesztéseket a küldöttek, pótküldöttek megismerhették.

Ezen dokumentumok elsősorban számviteli-könyvviteli jellegűek, ezért átadja a szót Varga Krisztián számviteli rendért felelős vezetőnek.

Varga Krisztián ismertette az előterjesztést. Tájékoztatót adott a főbb számadatokról, a pénztári vagyon összetételéről. Előadta, annak ellenére, hogy a pénztár taglétszáma kismértékben csökkenő, a vagyon összege tekintetében kismértékű, de folyamatos emelkedés figyelhető meg. A mérlegfőösszeg 2013-ban 12 mrd FT-tal nőtt, melyből a pénztári vagyon növekedése 10 mrd FT-ot tesz ki, a többi pedig a minimum tagdíjmelésből fakadó tagdíjkövetelések növekedéséből ered.

Ezt követően röviden ismertette a követelések és kötelezettségek alakulását.

A saját tőke értéke jelentősen növekedett, egyrészt a 44 MFT pozitív mérleg szerinti eredménynek, másrészt a nem fizető tagok hozamából történő, 252 MFT értékű levonásnak az eredményeként. Ez utóbbi kb. 80 MFT-tal haladta meg a tervezett mértéket.

Kiemelte, hogy ez ellenőrző bizottság a beszámoló kiegészítő melléklete tekintetében kért egy módosítást, mely szerint az összegek számértéke nagyságrendileg egységesen kerüljön meghatározásra. E kérésnek megfelelően pontosításra került a számviteli dokumentum. Az éves beszámoló írásbeli előterjesztésként a jelen jegyzőkönyv mellékletét képezi.

Bánfalvi István Megköszönte a szóbeli kiegészítést, felkérte a könyvvizsgálót, hogy szóban is ismertesse jelentését.

Gyenes Krisztina könyvvizsgáló: Ismertette a könyvvizsgálói jelentést, mely szerint a mérleggel és a beszámolóval kapcsolatban korlátozásmentes könyvvizsgálói záradékot adtak ki, mely szerint az a pénztár 2013. évi vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet mutat.

Bánfalvi István röviden összefoglalta az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság tárgyában elvégzett feladatairól készült beszámoló fő elemeit.

Ezt követően kérte a jelenlévőket, hogy tegyék fel kérdéseiket, adják elő észrevételeiket, javaslataikat a napirendi ponttal kapcsolatban.

Kérdés, észrevétel, javaslat nem lévén, kérte a napirend elfogadását a küldöttközgyűléstől. A küldöttközgyűlés ezt követően a következő határozatokat hozta:

3/2014.05.28 Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés az írásbeli előterjesztés szerint - egyhangú határozattal - elfogadta a pénztár 2013. évi éves beszámolóját, ezen belül a Pénztár mérlegét, eredmény-kimutatását, kiegészítő mellékletét és üzleti jelentését.

4/2014.05.28 Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés az írásbeli előterjesztés szerint - egyhangú határozattal - elfogadta az aktuáriusi értékelést, valamint a könyvvizsgáló jelentését.

5/2014.05.28 Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés az írásbeli előterjesztés szerint - egyhangú határozattal - elfogadta az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság beszámolóját a tárgyában elvégzett feladatokról.

3. NAPIRENDI PONT: A Pénztár 2014.07.01-2015.06.30 időszakra vonatkozó éves Pénzügyi Tervének elfogadása

ÉS

4. NAPIRENDI PONT: A Pénztár 2014-2016 évekre vonatkozó 3 éves Pénzügyi Tervének elfogadása

Bánfalvi István javasolta, hogy a 3. és 4. napirendi pontok megvitatására összevontan kerüljön sor, azzal, hogy a szavazás mindkét esetben külön - külön történik. Ezt követően átadta a szót Varga Krisztián számvitelért felelős vezetőnek.

Varga Krisztián röviden ismertette a pénzügyi tervekkel kapcsolatos adatokat, melyek szerint 2013.12.31-én 186.108 fő volt, a 2014.12.31-re tervezett várható taglétszámot pedig 181.780 főre becsülik. A taglétszám csökkenésében lassulás figyelhető meg, a tagszervezés is megindult az első negyedévben. A jelenlegi becslések és a jelenlegi jutalékfizetési lehetőség alapján 2016-ra 173.000 fős záró létszám várható.

A nem-fizető tagok hozamának terhére történő működési elvonás tervezett mértéke átlagosan 231 MFT évente. A minimális havi tagdíj mértéke változatlanul 4.000 FT. A teljes 3 évre vonatkozó tagdíjfizetési arány 47,3%. A nyilvántartási díj csökken, főként a feladat átcsoportosításoknak, illetve a tagszervezési tevékenység tervezett növekedésének köszönhetően.

A céltartalék képzési arány esetében nem terveztek változást. A likviditási céltartalék egyenlege a hozamok növekedésének eredményeként 180 MFT-ről kb. 203 MFT-ra fog nőni. Működési céltartaléknál az összes terv bevétel / terv kiadás kb. 770 MFT lesz. Az adminisztrációs (nyilvántartási) díjra pedig 457-441 MFT-ot tervezetek az elkövetkezendő 3 évre.

Bánfalvi István Megköszönte a szóbeli kiegészítést, felkérte a könyvvizsgálót, hogy szóban is ismertesse jelentését.

Gyenes Krisztina könyvvizsgáló előadta, hogy mindkét tervet megvizsgálták, a jövőre vonatkozó pénzügyi információk nemzetközi biztonságot nyújtó szolgáltatási sztenderd alapján. A pénzügyi tervezés módszere megfelelő volt. Felhívta a figyelmet, hogy a tényleges eredmények eltérhetnek a pénzügyi tervtől.

Bánfalvi István: Kérdés, észrevétel, javaslat nem lévén, kérte a tájékoztatás elfogadását a küldöttközgyűléstől.

A küldöttközgyűlés ezt követően a következő határozatokat hozta:

6/2014.05.28 Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés az írásbeli előterjesztés szerint - egyhangú határozattal - elfogadta a pénztár 2014.07.01-2015.06.30 időszakra vonatkozó éves Pénzügyi Tervét és az ahhoz kapcsolódó aktuáriusi értékelést.

7/2014.05.28 Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés az írásbeli előterjesztés szerint - egyhangú határozattal - elfogadta a pénztár 2014-2016 évekre vonatkozó, 3 éves Pénzügyi Tervét és az ahhoz kapcsolódó aktuáriusi értékelést.

5. NAPIRENDI PONT: Az Alapszabály módosítása

Bánfalvi István: Átadta a szót a napirend előterjesztőjének, dr. Portik Dalma jogi előadónak.

Dr. Portik Dalma rövid szóbeli kiegészítést fűzött az írásbeli előterjesztéshez.

Az 1. számú módosítási javaslat szerint a pénztár azonosító száma törlésre kerül, mert az Alapszabályban lévő azonosító szám a magán ágazatra vonatkozott.

A 2. számú módosítási javaslattal érintett rész rendelkezik arról, hogy a mobiltelefonszámot megadó pénztártagoknak miként küld a pénztár SMS üzenetet. Ez eddig a IV. fejezetben volt szabályozva, melyet javasolnak áthelyezni a XIV. részhez. Egyben kiegészítenék ezt azzal, hogy a tagok írásban kérhetik az SMS küldésének a lemondását.

A 3. számú módosítási javaslat vonatkozásában előadta, hogy az alapszabály V. részének 2.5. pontja rendelkezik a tagdíj nemfizetéséről, illetve ennek jogkövetkezményeiről.

A tagdíjfizetési kötelezettség elmulasztásának egyik jogkövetkezménye szerint a tagdíj-nemfizetés kezdő időpontjával kezdődő időszak a várakozási időbe beszámít és a tagsági jogviszony a várakozási idő leteltével megszüntethető. A követendő eljárás részletszabályait az Alapszabályban kell rögzíteni. Ezért a követendő eljárással javasolják kiegészíteni, illetve módosítani az Alapszabályt, az írásbeli előterjesztés szerint.

Dr. Hajdú István, Pest megye körzet küldötte javasolta, hogy a 2. számú módosítási javaslat szerinti megfogalmazást pontosítsák akként, hogy az SMS küldését ne „lemondani” lehessen, hanem a hozzájárulást „visszavonni”.

Előadta továbbá, hogy a 3. számú módosítási javaslatnál nem tartja elégségesnek azt az – egyébként az Öpt-ben szereplő - megfogalmazást, hogy tagdíjfizetési kötelezettség elmulasztása esetén a pénztár megszüntetheti a tagsági jogviszonyt, mivel nem kerültek meghatározásra azok az objektív szempontok, amely alapján a megszüntetésre kerülő tagsági kör kiválasztásra kerülhet. A kiválasztás pedig szubjektív mérlegelésen nem alapulhat. Az sem került meghatározásra, hogy kinek a döntési jogköre meghatározni az érintett tagsági kört.

Javasolta továbbá, hogy a nem-fizető tagoktól történő hozamlevonás esetén kerüljön kiegészítésre az, hogy milyen gyakorisággal történhet a levonás.

Juhász Ákos, az AEGON Magyarország Pénztárszolgáltató Zrt. adminisztrációs vezető-helyettes előadta, hogy hozamból történő levonás negyedévente történik, amelynek rendje a Felügyelettel történt hosszas levelezés és egyeztetés következtében került kialakításra. Hangsúlyozta, hogy az alapszabály V. részének 2.5 pontja szerinti tagdíjfizetési kötelezettség elmulasztása miatt pénztárunkban ez idáig nem került sor tagsági jogviszony megszüntetésére.

Ezután arról tájékoztattott, hogy a pénztár szakértőivel együtt megvizsgálták a tagsági viszony megszüntetésére okot adó körülményeket, és ebben az a tagsági kör lenne érintett, akiknél olyan csekély összeg van az egyéni számlán, hogy a nem-fizetés miatti hozamból történő levonás összege a tagság fenntartásával járó költségeket sem fedezi. Így viszont a tagsági jogviszony fenntartása veszteséget, illetve meg nem térülő költséget okoz a pénztárnak, végső soron pedig a tagdíjfizető pénztártagoknak.

Samu Zsuzsanna, Baranya körzet küldötte felszólalásában jelezte, hogy a feltételes módban használt „megszüntetheti” szófordulatot ő sem tartja elfogadhatónak, ugyanis pontosan körül kell írni azokat a feltételeket, amelyek teljesülése esetén a megszüntetése sor kerülhet.

Dr. Szabó Ferenc, Hajdú-Bihar körzet küldötte javasolta, hogy az igazgatótanács dolgozza ki a megszüntetésre okot adó objektív feltételrendszert, és a soron következő küldöttközgyűlés alkalmával terjesszék ezeket elő elfogadásra.

Dr. Hajdú István egyetértett azzal, hogy a megszüntetésre okot adó objektív feltételként az kerüljön meghatározásra, hogy azon tagsági kört érintheti a megszüntetés, amely esetekben az egyéni számlán lévő csekély összeg nem nyújt megfelelő fedezetet a tagsági jogviszony fenntartásával járó költségekre. Ezt azonban majd mindenki számára érthető módon kell megfogalmazni. Javasolta továbbá, hogy az érintett tagoknak küldendő felszólító levelet könyvelt küldeményben küldjék ki.

Miskolczi László, Győr-Moson-Sopron körzet küldöttje hozzászólásában javasolta, hogy zárják le az egyeztetést azzal, hogy a soron következő küldöttközgyűlésig dolgozzák ki a javaslatot, határozzák meg az objektív feltételeket.

Bánfalvi István egyetértett a javaslatokkal, mely szerint az alapszabály V. rész 2.5 pontjának a módosítására vonatkozó javaslatokat átdolgozzák az észrevételek szerint a soron következő küldöttközgyűlésig.

Felhívta a jelenlévők figyelmét arra, hogy a szabályozás nem egyszerű, mert mind a fizető, mind a nem-fizető pénztártagok jogos érdekeit figyelembe kell venni. Ráadásul az egységes eljárási szabályoknak egészen eltérő történelmi körülményekben is a kitűzött célokat kell szolgálniuk. Példaként említette, hogy a nem-fizetés oka lehet egyedi, de lehet - a tagok sokaságának szándéka ellenére -, az általános gazdasági helyzet átmeneti romlásának a következménye is.

Továbbá előállhat a tőkepiacokon olyan heveny válsághelyzet is, aminek nem is olyan régen voltunk tanui. Ilyenkor nemzetközileg, s így az egész országban is minden befektetési instrumentumon (még az államkötvényeken is) veszteséget, negatív hozamokat lehet csak realizálni, miként az 2008-2009 nagyjából 5 negyedévében történt. Ez esetben pedig a törvény szerint egyetlen fillért sem lehet levonni a nem-fizetőktől. Ha mármost a szabályozásunk túl merev automatizmust tartalmazna, akkor a tagok tízezreinek a tagsági viszonyát kellene – akarataik és a vezetés szándéka ellenére – megszüntetni, hiszen az Alapszabály a pénztár vezetőit éppúgy kötelezi, mint a tagokat. Tehát egyetért azokkal, akik szerint e tárgyban egy optimális, az eljárások részleteire is kiterjedő szabályozási javaslatot hozunk vissza a közgyűlés elé, és annak elfogadásáig maradjon az a gyakorlatunk, hogy nem-fizetés jogcímén senkinek a tagsági jogviszonyát nem szüntetjük meg.

Samu Zsuzsanna fölvetette: lehetne egy megoldás az is, hogy fogadják el a módosítást az írásbeli előterjesztés szerint azzal, hogy a hatálybalépésére egy későbbi, például 2015. évi dátumot jelöljenek meg, amely időszak alatt lehetőség nyílik a részletes szabályok kidolgozására.

Észrevételezte továbbá, hogy az Alapszabály a küldöttközgyűlés összehívásánál akként rendelkezik, hogy „A pénztár adott évre vonatkozó éves pénzügyi tervét az éves beszámolót elfogadó küldöttközgyűlés elé kell terjeszteni és elfogadni.” Álláspontja szerint az „adott” szót pontosítani kell.

Bánfalvi István megköszönte az észrevételeket, és jelezte, hogy az Alapszabályban a küldöttközgyűlés összehívására vonatkozó szabályok a jogszabályi előírások szerint kerültek meghatározásra, de természetesen meg fogják vizsgálni újra a hivatkozott rendelkezést, és ha szükséges, a soron következő küldöttközgyűlés elé terjesztenek egy szövegkorrekciót.

Dr. Portik Dalma jelezte, hogy a nem-fizetőkre vonatkozó részletszabályok optimális kialakítására készen állnak. A maga részéről kevésbé elegáns megoldásnak vélné, ha most elfogadnánk egy szabálymódosítást, amit azonban nem alkalmaznánk, és ezért csak egy távoli időpontban léptetnénk hatályba. Ennél jobb megoldásnak tartaná, ha az erre vonatkozó módosítási javaslatot most nem fogadnák el, és az új szabályok elfogadásáig továbbra sem történne tagsági jogviszony megszüntetése, erre tekintettel.

Bánfalvi István kérte a küldötteket és pótküldötteket, hogy amennyiben az írásbeli előterjesztésben foglalt további módosítási javaslat tekintetében észrevételük, kérdéstük van, úgy azt jelezzék. Megállapította, hogy az Alapszabály módosítására vonatkozó további javaslatokhoz egyéb kérdés, észrevétel, hozzászólás nem volt.

Az alapszabály módosítására vonatkozó írásbeli előterjesztés a jegyzőkönyv mellékletét képezi.

Ezt követően szavazást kért a napirendről, melynek eredményeként a küldöttközgyűlés a következő határozatokat hozta:

8/2014.05.28 Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés az Alapszabály írásbeli előterjesztés szerinti módosításai tekintetében - a szóbeli előterjesztések és kiegészítések alapján - az alábbi határozatokat hozta:

8.1. *A küldöttközgyűlés az Alapszabály módosítására vonatkozó írásbeli előterjesztés 2. pontjaiban megjelölt módosítást - egyhangú határozattal - azzal a pontosítással fogadta el, hogy a módosított XIV. rész 1.3 pontjának utolsó mondata az alábbiak szerint került meghatározásra: „A pénztártag az SMS értesítés küldéséhez adott hozzájárulását a Pénztárhoz intézett írásbeli nyilatkozatával bármikor visszavonhatja.”*

8.2 *A küldöttközgyűlés az Alapszabály módosítására vonatkozó írásbeli előterjesztés 3. pontja tekintetében azon szóbeli indítványt, mely szerint fogadják el a tervezett módosítást az írásbeli előterjesztés szerint, de azt csak később, például 2015. január 1-jén léptessék hatályba, - 1 (7252 tagot képviselő) igen szavazat és 15 nem szavazat mellett -, nem fogadta el.*

8.3. *A küldöttközgyűlés az Alapszabály módosítására vonatkozó írásbeli előterjesztés 3. pontja tekintetében - egyhangú szavazással - úgy határozott, hogy az alapszabály V. rész 2.5 pontjának tervezett írásbeli előterjesztés szerinti módosítását nem fogadta el.*

8.4 A küldöttközgyűlés az Alapszabály módosítására vonatkozó írásbeli előterjesztésnek az 1., a (7.1 sz. határozat szerint módosított) 2., a 4., és az 5. pontjában megjelölt módosításokat - egyhangú határozattal - elfogadta. A módosított, egységes szerkezetű Alapszabály a jegyzőkönyv mellékletét képezi.

8.5 A küldöttközgyűlés felkéri az igazgatótanácsot, hogy dolgozza ki, és terjessze a soron következő küldöttközgyűlés elé a nem-fizető tagokkal kapcsolatos törvényi felhatalmazás alapján alkalmazandó kritériumokat és követendő eljárási szabályokat. A küldöttközgyűlés egyetért azzal, hogy ezen új szabályok elfogadásáig a tagdíj-nemfizetésre tekintettel, tagsági jogviszony megszüntetésére a továbbiakban se kerüljön sor.

6./ NAPIRENDI PONT: A Befektetési Politika módosítása és

7. NAPIRENDI PONT: A Választható Portfóliós Szabályzat [VPSZ] módosítása

Bánfalvi István javasolta, hogy a 6. és 7. napirendi pontok előterjesztésére összevontan kerüljön sor, azzal, hogy a szavazás mindkét esetben külön - külön történik. Felkérte Varga Krisztiánt, hogy tartsa meg szóbeli kiegészítését.

Ezt követően **Varga Krisztián** összevontan adta elő az következőket.

Varga Krisztián a VPSZ módosításainak indokát röviden ismertette. Előadta, hogy a Felügyelet elfogadta a Pénztár november 5-én módosított VPSZ-ét, de megjegyzéseket fűzött hozzá, melyek a mostani szabályzatban átvezetésre kerültek.

A Befektetési Politika módosításaival kapcsolatban elmondta, hogy a Választható Portfóliós Szabályzat módosításainak átvezetésén túl, a függő portfólióra vonatkozó befektetési irányelvek leírása került módosításra, szintén a Felügyelet hivatkozott levelében foglaltaknak megfelelően.

Tájékoztatott arról is, hogy a 2014.05.19-i ellenőrző bizottságon elhangzott egy apró kiegészítésre vonatkozó javaslat, mely szerint a Befektetési politikában a belső ellenőrzés által folytatott ellenőrzés folyamatát leíró rendelkezésekből kérték törölni az ellenőrzési jegyzőkönyvre utalást, ugyanis a belső ellenőrzés megfelelő dokumentumának megnevezése megváltozott. Ezt is átvezették, az észrevétel szerint.

Bánfalvi István: Megköszönte az előterjesztést. Kérdés, észrevétel, javaslat nem lévén, kérte a tájékoztatás elfogadását a küldöttközgyűléstől.

A küldöttközgyűlés ezt követően a következő határozatokat hozta:

9/2014.05.28 Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés az írásbeli előterjesztés szerint - egyhangú határozattal - elfogadta a Befektetési Politika írásbeli előterjesztés szerinti módosítását.

10/2014.05.28 Nyugdíjpénztári Határozat:

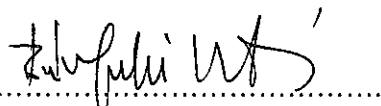
A küldöttközgyűlés az írásbeli előterjesztés szerint - egyhangú határozattal - elfogadta a Választható Portfóliós Szabályzat írásbeli előterjesztés szerinti módosítását.

9. NAPIRENDI PONT: Egyebek.

Bánfalvi István tájékoztatta a küldöttközgyűlést, hogy a pénztárral kapcsolatban, de ismeretlen tettes ellen folyt büntetőeljárást 2014. február 17-ével megszüntették. Erről a pénztár mint sértett, 2014. április 7-én kelt írásbeli értesítést kapott a Készenléti Rendőrség

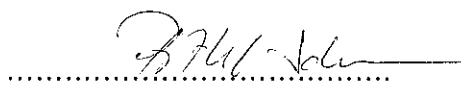
Nemzeti Nyomozó Iroda megfelelő osztályától. A nyomozó hatóság arra hivatkozással szüntette meg a büntetőeljárást, hogy a vizsgált cselekmény nem bűncselekmény, a nyomozás adatai alapján nem állapítható meg bűncselekmény, továbbá a nyomozás folytatásától sem várható további eredmény.

A tájékoztatásról szóló kérdések, válaszok után, az elnök megköszönte a jelenlétet, és bezárta a küldöttközgyűlést, 12 óra 10 perckor.

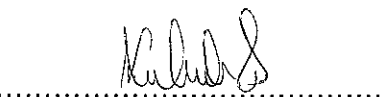


Bánfalvi István
a küldöttgyűlés elnöke

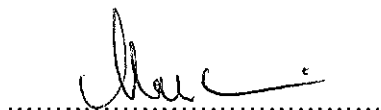
Kmf.



dr. Portik Dalma
jegyzőkönyvvezető



Kuhmann Tímea
jegyzőkönyv hitelesítő



Mautner Szilvia
jegyzőkönyv hitelesítő