

# J E G Y Z Ó K Ö N Y V

## az AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár küldöttközgyűlésének 2015.05.27-i üléséről

**Felvéve:** 2015.05.27-én 10.00 órakor

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

**Jelen vannak:**

A nyugdíjpénztár

180.713	tagját képviselő 20 fő küldöttből, illetve pótküldöttből
17	fő küldött, illetve pótküldött, akik 15 körzet tekintetében
113.804	tagot, azaz a tagok
65	%-át képviselik, valamint

az Ernst and Young Kft. könyvvizsgáló képviselőjében Szabó Gergely, valamint *Bertalan Zsuzsanna* 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.

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 az előterjesztéseket 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.

Tájékoztatotta a jelenlévőket, hogy a nyugdíjpénztárt érintő kérdésekben a pénztártagok által választott küldöttek, illetve pótküldöttek rendelkeznek szavazati joggal, minden küldöttnék, pótküldöttnék 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. Az ülésről jegyzőkönyv készül, amelyet a jegyzőkönyvvezető és a küldöttközgyűlés elnöke írja alá, és az erre megválasztott két jelenlévő tag hitelesíti. 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.

Javasolta, hogy a jegyzőkönyv vezetésével bízzák meg dr. Schwanner Orsolya Éva jogtanácsost. Javasolta továbbá, hogy válasszák meg szavazatszámilálóknak Petrák Andrea és Görög Zsuzsanna, 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:

**1/2015.05.27. Nyugdíjpénztári Határozat:**

*A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal megbízta dr. Schwanner Orsolya Éva jogtanácsost a jegyzőkönyv vezetésével, megválasztotta szavazatszámilálóknak Petrák Andrea és Görög Zsuzsanna, jegyzőkönyv hitelesítőknak pedig Kuhmann Tímea és Mautner Szilvia pénztártagokat.*

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

1. Tájékoztató a pénztári vagyonkezelés elmúlt évi eredményeiről
2. A Pénztár 2014. évi éves beszámolójának, ezen belül
  - a) a Pénztár mérlegének, eredmény-kimutatásának, kiegészítő mellékletének és üzleti jelentésének elfogadása
  - b) a könyvvizsgáló jelentésének elfogadása
  - c) az aktuáriusi értékelés elfogadása
  - d) az igazgatótanács beszámolója a tárgyévben elvégzett feladatokról
  - e) az ellenőrző bizottság beszámolója a tárgyévben elvégzett feladatokról
3. A Pénztár 2015.07.01-2016.06.30 időszakra vonatkozó éves, valamint a 2015-2017 évekre vonatkozó hároméves Pénzügyi Tervének elfogadása
4. Az Alapszabály módosítása
5. A Befektetési Politika és a Választható Portfóliós Szabályzat módosítása,
6. 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 2. napirend e) alpontjából az igazgatótanács éves beszámolójának az elfogadásához, valamint az 4. napirend pont szerinti alapszabály módosításához **minősített többségű** (2/3-os szavazattöbbségű) szavazásra van szükség.

Végül tájékoztatta a küldöttközgyűlést, hogy az ellenőrző bizottság a napirendeket 2015.05.27-én megtárgyalta, és azokról 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**

**Duronelly Péter a Pénztár vagyonkezelőjének szakértője** részletes prezentációval kísért előadásban ismertette a pénztári vagyonkezelés elmúlt évi eredményeit, az azt befolyásoló gazdasági, piaci eseményeket.

**Bánfalvi István:** kiemelte, hogy a Felügyelet közleményében is látható, összehasonlítható adatok, az ismertetett tények alapján megállapítható, hogy az Aegon Nyugdíjpénztár vagyonkezelése 2014-ben eredményes volt. Ez 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, szavazni e kérdésben nem kell.

## **2. NAPIRENDI PONT: Pénztár 2014. évi éves beszámolójának, ezen belül**

- a) a Pénztár mérlegének, eredmény-kimutatásának, kiegészítő mellékletének és üzleti jelentésének elfogadása
- b) a könyvvizsgáló jelentésének elfogadása
- c) az aktuáriusi értékelés elfogadása
- d) az igazgatótanács beszámolója a tárgyévben elvégzett feladatokról
- e) az ellenőrző bizottság beszámolója a tárgyévben elvégzett feladatokról

**Bánfalvi István:** Az éves beszámolóval kapcsolatos dokumentumok elkészültek, auditálásuk megtörtént, azt az ellenőrző bizottság is megtárgyalta, és elfogadásra ajánlotta a küldöttközgyűlésnek. Az írásos előterjesztéseket a pénztártagok megismerhették. Ezt követően átadta a szót a napirend pont előterjesztőjének, Varga Krisztián számviteli rendért felelős vezetőnek.

**Varga Krisztián** ismertette az előterjesztést. Tájékoztatót adott a főbb számadatokról, a pénztári taglétszámról, a vagyon összetételéről. Ismertette a követelések, kötelezettségek alakulását, a saját tőke és a céltartalékok alakulását, a mérlegfőösszeget és a mérleg szerinti eredményt.

**Bánfalvi István** Megköszönte a szóbeli kiegészítést, felkérte a könyvvizsgálót, hogy szóban is ismertesse jelentését a 2014. évi éves beszámolóról.

**Szabó Gergely:** Ismertette a könyvvizsgálói jelentést, mely szerint a mérleggel és a beszámolóval kapcsolatban korlátozásmentes könyvvizsgálói jelentés adtak ki, mely szerint az a pénztár 2014. évi vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet mutat.

**Bánfalvi István** 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:

### **2/2015.05.27 Nyugdíjpénztári Határozat:**

*A küldöttközgyűlés az írásbeli előterjesztés szerint - egyhangú határozattal - elfogadta a pénztár 2014. évi éves beszámolóját, ezen belül a Pénztár mérlegét, eredmény-kimutatását, kiegészítő mellékletét és üzleti jelentését, az aktuáriusi értékelést, valamint a könyvvizsgáló jelentését.*

*A küldöttközgyűlés az írásbeli előterjesztés szerint - egyhangú határozattal - elfogadta továbbá az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság beszámolóját a tárgyévben végzett tevékenységükről.*

## **3. NAPIRENDI PONT: A Pénztár 2015.07.01-2016.06.30 időszakra vonatkozó éves, valamint a 2015-2017 évekre vonatkozó hároméves Pénzügyi Tervének elfogadása**

**Bánfalvi István** átadta a szót **Varga Krisztián** számvitelért felelős vezetőnek.

**Varga Krisztián** röviden ismerteti a pénzügyi tervekkel kapcsolatos adatokat. Ismertette a tervezéshez felhasznált adatokat, a figyelembe vett költségeket, valamint a fedezeti, a működési és a likviditási céltartalékkal kapcsolatban várható adatokat.

**Bánfalvi István** Megköszönte a szóbeli kiegészítést, felkérte a könyvvizsgálót, hogy szóban is ismertesse jelentését a Pénztár éves és hároméves pénzügyi terveiről.

**Szabó Gergely** ismertette a könyvvizsgáló jelentését, mely szerint az előrejelzések megfelelőek, a feltételezések reálisak, a számításokat megfelelően végezte el a Pénztár. A sztenderd jelentés tartalmazza azonban azt is, hogy a jövőbeli tények természetesen változhatnak a feltételezésekhez képest.

**Bánfalvi István:** Kérdés, észrevétel, javaslat nem lévén, kérte az előterjesztett pénzügyi tervek elfogadását a küldöttközgyűléstől.

A küldöttközgyűlés ezt követően a következő határozatokat hozta:

**3/2015.05.27 Nyugdíjpénztári Határozat:**

*A küldöttközgyűlés az írásbeli előterjesztés szerint - egyhangú határozattal - elfogadta a Nyugdíjpénztár 2015.07.01-2016.06.30 időszakra vonatkozó éves Pénzügyi Tervét.*

**4/2015.05.27 Nyugdíjpénztári Határozat:**

*A küldöttközgyűlés az írásbeli előterjesztés szerint - egyhangú határozattal - elfogadta a Nyugdíjpénztár 2015-2017 évekre vonatkozó hároméves Pénzügyi Tervét.*

**Bánfalvi István:** tekintettel arra, hogy a mai jelentéseikkel a könyvvizsgálónk mandátuma lejárt, megköszönte Bertalan Zsuzsannának, Szabó Gergelynek és az Ernst & Young Kft. munkatársainak a Pénztár könyvvizsgálata során az elmúlt években végzett értékes munkájukat.

**4. NAPIRENDI PONT: Az Alapszabály módosítása**

**dr Schwanner Orsolya** rövid szóbeli kiegészítést fűzött az írásbeli előterjesztéshez:

Bejelentette, hogy az ellenőrző bizottság két tagja, Békefi Zsolt és dr. Nagy László - egészségi állapotra, illetve egyéb irányú elfoglaltságra tekintettel - 2015.05.27-i hatállyal lemond az ellenőrző bizottságban betöltött tagságáról, mely alapján a testület létszáma 3 főre csökken.

A testület ezen létszáma megfelel az Öpt előírásainak, illetve az ellenőrző bizottság elnökeivel történt előzetes egyeztetés alapján az ellenőrző bizottság 3 főd létszámban is képes az eddigiek szerinti magas színvonalon ellátni feladatait.

Előadta, hogy az ellenőrző bizottság létszámában bekövetkezett változás az egyik tervezett módosítás.

Ismertette továbbá, hogy a javaslat szerint az Alapszabályban meghatározásra kerül a tagdíjfizetési gyakoriság, amely szerint a tagok negyedéves, féléves, illetve éves gyakorisággal teljesíthetik tagdíjfizetési kötelezettségüket azzal, hogy amennyiben a pénztártag nem nyilatkozik a tagdíjfizetési gyakoriságról, úgy a pénztártagot – ellenkező tagi nyilatkozatig - havi tagdíjfizetőnek tekinti a pénztár.

**Bánfalvi István:** megköszönte Békefi Zsoltnak és dr. Nagy Lászlónak az ellenőrző bizottságban hosszú évekig végzett értékes munkáját. Az előterjesztés után felkérte a pénztártagokat, hogy tegyék fel kérdéseiket, adják elő észrevételeiket, javaslataikat a napirendi ponttal kapcsolatban.

**Samu Zsuzsanna Baranya megyei küldött (6944 tagot képvisel)** javasolta, hogy az Alapszabályban pontosan kerüljön meghatározásra az EB aktuális létszáma, vagyis ne 3-7 fő legyen meghatározva, hanem mondja ki az Alapszabály, hogy az EB létszáma 3 fő.

**Dr. Maul Tamás Somogy megyei pótküldött (2.874 tagot képvisel)** csatlakozott ehhez a javaslatához, és támogatta azt, hogy az EB aktuális létszáma kerüljön bele az Alapszabályba.

**Hajdú István** Pest megyei küldött kompromisszumos megoldásként javasolta, hogy az Alapszabály az írásbeli előterjesztés szerint módosuljon, továbbá, a közgyűlés egy külön határozatban deklarálja, hogy az EB létszáma jelenleg 3 fő.

**Bánfalvi István:** a javaslattevő küldöttek érvelésének kifejtése után kérte a küldötteket, hogy szavazzanak a módosított előterjesztésről.

A küldöttközgyűlés ezt követően a következő határozatokat hozta:

**5/2015.05.27 Nyugdíjpénztári Határozat:**

*A küldöttközgyűlés az írásbeli előterjesztés szerint – 103.986 igen szavazattal, 0 nem, valamint (Samu Zsuzsanna és dr. Maul Tamás küldöttek által leadott), összesen 9.818 pénztártagot képviselő tartózkodó szavazat mellett – elfogadta a Nyugdíjpénztár Alapszabályának módosítását.*

**6/2015.05.27 Nyugdíjpénztári Határozat:**

*A küldöttközgyűlés - egyhangú határozattal – tudomásul vette Békefi Zsolt és dr. Nagy László ellenőrző bizottsági tagok lemondását, valamint, hogy az ellenőrző bizottság létszáma a küldöttközgyűlés napjától 3 fő.*

**5./ 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** előadta, hogy az MNB felhívására 2-2 ponton kellett módosítani a Választható Portfóliós Szabályzatot, valamint a Befektetési Politikát.

- A Választható Portfóliós Szabályzat Bevezető bekezdésében a befektetési egységes rendszer leírásánál kellett törölni egy szövegrészt,
- a szakértői portfólió eszközallokációját kellett módosítani a Szabályzatban és a Befektetési Politikában,
- valamint a Befektetési Politika 1. sz. mellékletében kellett pontosítani, javítani a szakértői portfólió referencia indexét és az ahhoz kapcsolódó megjegyzést.

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

A küldöttközgyűlés ezt követően a következő határozatot hozta:

**7/2015.05.27 Nyugdíjpénztári Határozat:**

*A küldöttközgyűlés - egyhangú határozattal – elfogadta a Befektetési politika és a Választható portfóliós szabályzat írásbeli előterjesztés szerinti módosítását.*

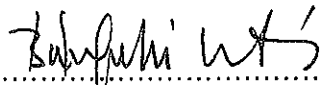
**6. NAPIRENDI PONT: Egyebek**

**Bánfalvi István** ismertette a küldöttekkel az MNB H-JÉ-IV-16/2015. számú határozatát.

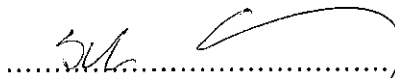
A napirendi pontok kapcsán Bánfalvi István levezető elnök lehetőséget ad kérdésekre, észrevételekre.

A kérdések, válaszok után megköszöni a jelenlétet, bezárja a küldöttközgyűlést 11 óra 12 perckor.

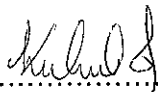
Kmf.



.....  
Bánfalvi István  
a küldöttgyűlés elnöke



.....  
dr. Schwanner Orsolya Éva  
jegyzőkönyvvezető



.....  
Kuhmann Tímea  
jegyzőkönyv hitelesítő



.....  
Mautner Szilvia  
jegyzőkönyv hitelesítő