

**JEGYZŐKÖNYV**  
**az AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár**  
**küldöttközgyűlésének '2019.10.30-i üléséről**

**Felvéve:** 2019.10.30-án 14.30 perckor  
**Helye:** Az AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár székhelye (1091 Budapest, Üllői út 1.)

**Jelen vannak:**

A nyugdíjpénztár

173219	tagját képviselő 20 fő küldöttből, illetve pótküldöttből
16	fő küldött, illetve pótküldött, akik 15 körzet tekintetében
137359	tagot, azaz a tagok
79	%-át képviselik, valamint

a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. képviseletében Kőműves Kinga könyvvizsgáló, az AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár (a továbbiakban: Nyugdíjpénztár, vagy Pénztár), 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 a Nyugdíjpénztár küldöttközgyűlését, köszöntötte a tagokat képviselő küldötteket, illetve pótküldötteket és a meghívottakat, jelenlévőket.

Megállapította, hogy a küldöttközgyűlés **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 azokat megismerhették.

Megállapította, hogy a hirdetményt, illetve az írásbeli előterjesztéseket a Magyar Nemzeti Bank, mint Felügyelet (a továbbiakban: Felügyelet vagy MNB) szintén megkapta, azonban Kiss Gergő úr, a felügyeleti kapcsolattartónk feltehetően egyéb irányú elfoglaltság miatt 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. Kopcsa Eszter 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**.

Az **Alapszabály** elfogadásához a jelenlévő küldöttek (pótküldöttek) által képviselt tagok **kétharmados** szavazattöbbsége szükséges.

Más javaslat nem lévén, az elnök szavazást kért a javaslatokról. A küldöttközgyűlés ezt követően a következő határozatot hozta:

**1/2019.10.30. Nyugdíjpénztári Határozat:**

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

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

- 1. A Pénztár éves és három éves pénzügyi tervének elfogadása**
- 2. Alapszabály módosítása**
- 3. Egyebek**

Az elnök tájékoztatta a küldöttközgyűlést, hogy az ellenőrző bizottság a napirendeket 2019.10.25-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: A Pénztár éves és három éves pénzügyi tervének elfogadása**

**Bánfalvi István** felkérte Bakos Ádámot, az Alapkezelő képviselőjét, hogy a hozamok alakulásával kapcsolatban tartson egy rövid tájékoztatót.

**Bakos Ádám** rövid tájékoztatót adott a pénzügyi tervben szereplő hozam-előrebecsléseket megalapozó megfontolásokról. Elsősorban az előtűnk álló időszak bizonytalanságát okozó tényezőket emelte ki. Megjegyezte, hogy a kamatok csökkenése miatt a növekedési kilátások is romlottak, ami a várható hozamok alakulására is hatással van.

**Bánfalvi István** miután a vagyonkezelő szakértőjének prezentációjához kérdés, észrevétel nem volt, felkérte Kuhmann Tímea számviteli rendért felelős vezetőt, hogy tegyen szóbeli kiegészítést az előterjesztéshez.

**Kuhmann Tímea** ismertette a Pénztár éves és három éves pénzügyi tervét. Elmondta, hogy a terv a tényadatok alapján lett elkészítve. A létszámban minimális csökkenés látható a tervekben a következő három évre vonatkozóan. Ez az idei évi megnövekedett szolgáltatási igény, az idősödő tagság miatt van, valamint a 2018. évi negatív éves hozamok is növelték a szolgáltatási igényt.

A fedezeti vagyon viszont az előző időszakokhoz hasonlóan, remélhetőleg tovább növekszik, ami a nem csökkenő tagdíjbevételnek, és a várható pozitív hozamoknak köszönhető.

Az előző évben a korábbiakkal szemben kedvezőtlenül alakult a hozam, a következő időszakokra valamivel alacsonyabb, de kiegyensúlyozottabb hozamok szerepelnek a tervekben.

A tagdíjbevétel 2019-ben kb. 5-6 %-al kevesebb az előző év azonos időszakához képest, ezzel a tendenciával számoltak. 2017-ben éves átlagban az egy tagra jutó befizetés havonta 6400 forint volt, 2018-ban 6900 forint volt. 2019 évre 6600 forint/hó/tag szerepel a pénzügyi tervekben.

A várható költségeket a szerződések alapján határozták meg, a tagszervezés pedig a szerzési számok alapján került megállapításra. Komolyabb költségváltozás nem szerepel a tervekben.

**Bánfalvi István** megköszönte a szóbeli kiegészítést, majd átadta a szót Kőműves Kinga könyvvizsgálónak.

**Kőműves Kinga** ismertette a könyvvizsgálói jelentést, mely a Pénztár éves és három éves pénzügyi tervének vizsgálatáról készült. Arról tájékoztatott, hogy nem jutott tudomásukra olyan tényező, amely arra utalna, hogy a pénzügyi tervben szereplő alapvető gazdasági és piaci feltételezések irreálisak lennének, illetve ami miatt úgy kellene megítélniük, hogy az előrejelzés nem megfelelően került összeállításra vagy a Pénztár számviteli politikájától eltérő módon készült volna.

**Bánfalvi István** 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 határozatot hozta:

**2/2019.10.30. Nyugdíjpénztári Határozat:**

***A küldöttközgyűlés - egyhangú határozattal – elfogadta a Pénztár 2020. évre szóló éves és 2020-2022. évekre szóló három éves pénzügyi tervét, az írásbeli előterjesztés szerint.***

**2. NAPIRENDI PONT: Alapszabály módosítása**

**Bánfalvi István** felkérte dr. Kopcsa Eszter jogtanácsost, hogy tegyen szóbeli kiegészítést az előterjesztéshez.

**Dr. Kopcsa Eszter** röviden összefoglalta az írásbeli előterjesztés szerinti módosításokat.

- I./1. g): Az igazgatótanács elnökére vonatkozó adatok – nevének kivételével - törlésre kerülnek.
- III./2.: Kiegészítjük az Alapszabályt azzal a rendelkezéssel, hogy ha a Pénztár maga nyújt adományt, akkor ebben az esetben is jóváírjuk az adomány 3%-át a működési alap javára.
- IX./1.8.: Az MNB felhívására a helyi bíróság járásbíróság kifejezésre módosul.
- XIV. rész: Három elkülönült részre osztjuk a fejezetet: 1. Nyilatkozattétel, adatbejelentés; 2. Online Ügyfélszolgálat és E-posta szolgáltatás; 3. Egyéb rendelkezések. Az Alapszabályt bővítjük az Online Ügyfélszolgálatra vonatkozó rendelkezésekkel és pontosítjuk az E-posta szolgáltatásra vonatkozó rendelkezéseket.
- XIV. rész 1.2. pont: Az 1.1. ponttal és az Online Ügyfélszolgálati működéssel összhangban, az írásbeliség alóli kivétel-szabály kerül megfogalmazásra.
- A pénztári gyakorlatnak megfelelő további pontosítások, kiegészítések kerülnek átvezetésre az Alapszabályban.
- A módosítás hatályba lépése: 2019.10.31.

**Bánfalvi István** ezt követően kérte a jelenlévőket, hogy tegyék fel kérdéseiket, adják elő észrevételeiket, javaslataikat a napirendi ponttal kapcsolatban.

**Dr. Maul Tamás** javasolta, hogy az Alapszabály X. rész 2.7. c) pontjában szereplő 20 %-os adat, „legalább 20 %”-ra legyen módosítva.

**Bánfalvi István** megállapította, hogy az előterjesztő a javasolt szövegmódosítással egyetértett. További kérdés, észrevétel, javaslat nem lévén, e napirend lezárásaként, két

szavazást kért a küldöttközgyűléstől: előbb az itt elhangzott módosító indítványról kért döntést, majd az egész Alapszabály-módosítás elfogadását bocsátotta szavazásra.

A küldöttközgyűlés ennek alapján a következő határozatokat hozta:

**3/2019.10.30. Nyugdíjpénztári Határozat:**

*A küldöttközgyűlés – egyhangú szavazással – elfogadta Dr. Maul Tamás javaslatát az Alapszabály X. rész 2.7. c) pontjának pontosítására.*

**4/2019.10.30. Nyugdíjpénztári Határozat:**

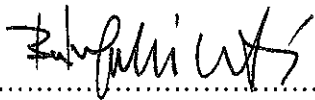
*A küldöttközgyűlés - egyhangú határozattal – elfogadta az Alapszabály írásbeli előterjesztés szerinti módosításait, a 3/2019.10.30 számú határozat által elfogadott pontosítással együtt.*

**3. NAPIRENDI PONT: Egyebek**

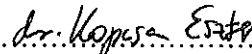
**Bánfalvi István** arról tájékoztatót, hogy november 4-én kezdődik az MNB 5 év után esedékessé vált átfogó vizsgálatának helyszíni szakasza a Nyugdíjpénztárnál. A helyszíni vizsgálat várhatóan 2-3 hétig fog tartani, melynek eredményéről természetesen a küldöttközgyűlés is tájékoztatást fog kapni.

További észrevétel nem lévén, az elnök megköszönte a jelenléte, és bezárta a küldöttközgyűlést 15:45 perckor.

Kmf.



.....  
Bánfalvi István  
a küldöttgyűlés elnöke



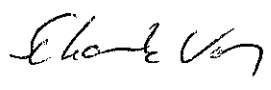
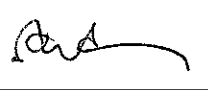
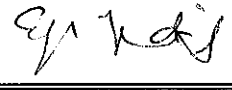
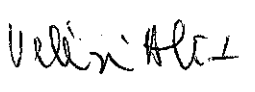
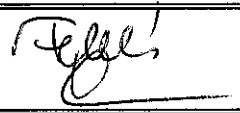
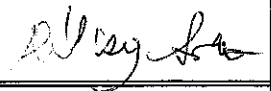
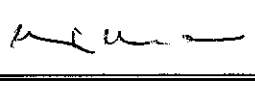

.....  
dr. Kopcsa Eszter  
jegyzőkönyvvezető

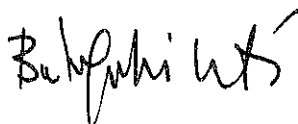



.....  
Tóth Ágnes  
jegyzőkönyv hitelesítő

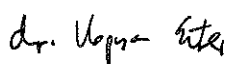



.....  
Rigó Krisztián  
jegyzőkönyv hitelesítő


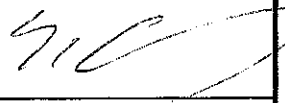

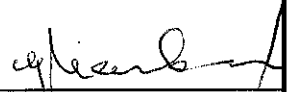
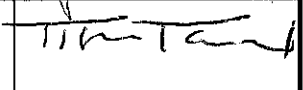
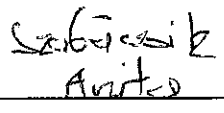

	Küldött neve, lakcíme	Pótküldött neve, lakcíme	Képviselt terület	Képviselt létszám	Aláírás
1.	<b>Pápai Györgyi</b> 8600 Siófok, Aradi u. 61.	<b>Scharek Vica</b> 1183 Budapest, Garam u. 21.	Bács-Kiskun megye	6377	
2.	<b>Samu Zsuzsanna</b> 7629 Pécs, Damjanich u. 2	<b>Kománovicsné Csábi Krisztina</b> 2721 Pilis, Dózsa Gy. u. 36.	Baranya megye	6013	
3.	<b>Erszény Krisztián</b> 1184 Bp, Kézsműves u. 10/a, 2/8	<b>Egri Judit</b> 1092 Bp., Ráday u. 63.	Békés megye	5371	
4.	<b>Domonkos Ferenc</b> 3700 Kazincbarcika, Herbolyai u. 65.	<b>Faragóné Kundrák Tünde</b> 4400 Nyíregyháza, Thököly u. 2.	Borsod-Abaúj- Zemplén megye	9101	—
5.	<b>dr. Bárány Angéla</b> 2740 Abony, Vészei út 26.	<b>Velényi Alíz</b> 1139 Bp., Róppentyű köz 1.	Budapest	34242	
6.	<b>Fehér Katalin</b> 1214 Bp., Zrínyi u. 4.	<b>Répa István</b> 2040 Budaörs, Vasvári u. 34/2	Csongrád megye	4316	
7.	<b>Dobos Magdolna</b> 1105 Budapest, Ihász u. 22. 2/3	<b>Délczeg Andrea</b> 1181 Bp., Szilárd u. 18.	Fejér megye	15774	
8.	<b>Kériné Murin Krisztina</b> <b>Éva</b> 1106 Budapest, Váltó u. 29.	<b>Csiszár Gyöngyvér</b> 1098 Budapest, Pötyös u. 11.	Győr-Moson- Sopron megye	6998	
9.	<b>Modrovics Zoltán</b> 4181 Nádudvar, Kövy Sándor u. 8/B.	<b>Tózsér Tiborné</b> 4181 Nádudvar, Jókai u. 4/A.	Hajdú-Bihar megye	10877	—
10.	<b>Liska Eszter</b> 2053 Herveghalom, Ózike köz 2.	<b>Bíró Zoltán</b> 1082 Bp., Kisfaludy u. 28/b	Heves megye	5860	

Küldöttközgyűlés elnöke: 

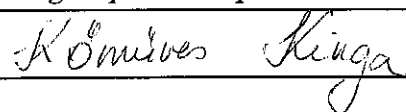
Jegyzőkönyv hitelesítő: 

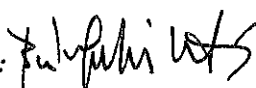
Jegyzőkönyvvezető: 


Jegyzőkönyv hitelesítő: 


	Küldött neve, lakcíme	Pótküldött neve, lakcíme	Képviselt terület	Képviselt létszám	Aláírás
11.	<b>Rigó Krisztián</b> 2181 Iklad, Arany J. u. 2.	<b>Sörös Tibor</b> 8080 Bodmér, Ady E. u. 3/c	Jász-Nagykun- Szolnok megye	5964	
12.	<b>Kovács Csaba</b> 9022 Győr, Szent István út 55.	<b>Schwanner Orsolya dr.</b> 2837 Vértesszőlős, Akácfa u. 26.	Komárom- Esztergom megye	5917	
13.	<b>Sallai Emese</b> 1214 Budapest, Nyuszi sétány 8.	<b>Szvoboda Gábor</b> 1183 Bp., Szent Lőrincz sétány 4.	Nógrád megye	2676	—
14.	<b>Balogh Zoltán</b> 1183 Budapest, Gereby u. 45.	<b>Tóth Ágnes</b> 1098 Budapest, Epreserdő u. 6/4	Pest megye	23234	
15.	<b>Dr. Laczó Bálint</b> 9023 Győr, Március 15. utca 25.	<b>Dr. Maul Tamás</b> 7626 Pécs, Búza tér 8. 2/5	Somogy megye	2738	
16.	<b>Tiszai Tamás</b> 2220 Vecsés, Ady E. u. 40.	<b>Kamarás Róbert</b> 2146 Mogyoród, Dózsa Gy.u 26.	Szabolcs-Szatmár- Bereg megye	6512	
17.	<b>Villámné Móra Zsuzsanna</b> 1039 Budapest, Himző u. 4.	<b>Szabácsik Anita</b> 2310 Szigetszentmiklós, Üllői út 1.	Tolna megye	3121	
18.	<b>Balogh Orsolya</b> 2209 Péteri, Szent István u. 36.	<b>Heinrich Viktorné</b> 1213 Bp., Határ u. 35/a	Vas megye	5431	—
19.	<b>Kauba Eszter</b> 1184 Bp., Teleki u. 62	<b>Hímer Ágnes</b> 1141 Bp., Szugló u. 125/D/A/3/28	Veszprém megye	7775	—
20.	<b>Szűcs István</b> 2111 Szada, Nyárfa u. 14	<b>dr. Tatár Zita</b> 1144 Budapest, Ond vezér útja 5-7.	Zala megye	4889	

**Pricewaterhousecoopers könyvvizsgáló partner képviseletében:**

1.	<b>Kőműves Kinga</b>	
2.		


Küldöttközgyűlés elnöke: 

Jegyzőkönyv hitelesítő: 

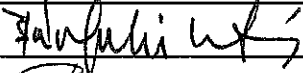
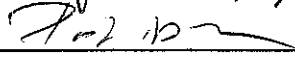
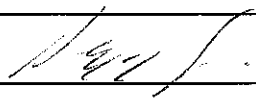


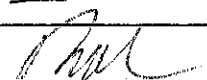
Jegyzőkönyvvezető: 

Jegyzőkönyv hitelesítő: 

**jegyzőkönyv hitelesítők**

1.	Rigó Krisztián	
2.	Tóth Ágnes	

**szakértők, előadók, meghívottak**

1.	Bánfalvi István	Igazgatótanács elnöke	
2.	dr. Portik Dalma	Jogtanácsos	
3.	Varga Ildikó	EB elnök	—
4.	dr. Nagy László	EB tag	
5.	Szabó Tibor	EB tag	—
6.	Kiss Gergő	MNB felügyelő	—
7.	Kuhmann Tímea	Főkönyvelő	
8.	Varga Krisztián	Befektetésekért felelős vezető	—
9.	Helli József	ügyvezető	
10.	Palkó Mónika	ügyvezető	—
11.	<del>Bakos Ádám</del> Kadocsa Péter	Alapkezelő	

12. DR. KOPCSA ESZTER

JOGTANÁCSOS,  
JEGYZŐKÖNYVVEZETŐ

Dr. Kopcsa Eszter

Küldöttközgyűlés elnöke:



Jegyzőkönyv hitelesítő:



Jegyzőkönyvvezető: Dr. Kopcsa Eszter

Jegyzőkönyv hitelesítő:

