

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.

Tájékoztatotta 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.

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. 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.

Tájékoztatotta 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** bizzák 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 tájékoztatást adott a pénzügyi tervben szereplő hozam-előrebecsléseket megalapozó megfontolásokról. Elsősorban az előttünk 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 vagyongazdálkodó 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 tagdíjbevételeknek, 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 tagdíjbevételek 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, javaslatukat 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, javaslatukat 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:

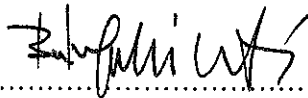
A küldöttközgyűlés - egyhangú határozattal – elfogadta az Alapszabály írásbeli előterjesztés szerinti módosításait, a 3/2019.10.30 számú határozat által elfogadott pontosítással együtt.

3. NAPIRENDI PONT: Egyebek

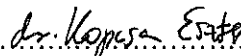
Bánfalvi István arról tájékoztatott, hogy november 4-én kezdődik az MNB 5 év után esedékessé vált átfogó vizsgálatának helyszíni szakasza a Nyugdíjpénztárnál. A helyszíni vizsgálat várhatóan 2-3 hétig fog tartani, melynek eredményéről természetesen a küldöttközgyűlés is tájékoztatást fog kapni.

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

Kmf.



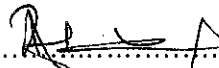
.....
Bánfalvi István
a küldöttgyűlés elnöke



.....
dr. Kopcsa Eszter
jegyzőkönyvvezető



.....
Tóth Ágnes
jegyzőkönyv hitelesítő



.....
Rigó Krisztián
jegyzőkönyv hitelesítő