

J E G Y Z Ó K Ö N Y V

az AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár küldöttközgyűlésének 2015.09.21-i üléséről

Felvéve: 2015.09.21-án 10.00 órakor

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

Jelen vannak:

A nyugdíjpénztár

179.625 tagját képviselő 20 fő küldöttből, illetve pótküldöttből

17 fő küldött, illetve pótküldött, akik 15 körzet tekintetében

114.062 tagot, azaz a tagok

64 %-át képviselik, valamint

az PriceWaterhouseCoopers Kft. könyvvizsgáló képviseletében Szűcs Nóra és Pataki Gergely könyvvizsgálók, 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 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, illetve valamennyi további résztvevő nevét, címét, aláírását, valamint azt, hogy milyen minőségben vesznek részt a küldöttközgyűlésen. A jelenléti ív egy példányát a Felügyeletnek (MNB-nek) 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. Portik Dalma jogtanácsost**. Javasolta továbbá, hogy válasszák meg **szavazatszámállóknak Görög Zsuzsanna és Prágai Erika, jegyzőkönyv hitelesítőknak pedig Kuhmann Tímea és Baróti Barbara** pénztártagokat.

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

1/2015.09.21. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal megbízta dr. Portik Dalma jogtanácsost a jegyzőkönyv vezetésével, megválasztotta szavazatszámú lálóknak Görög Zsuzsanna és Prágai Erika, jegyzőkönyv hitelesítőknak pedig Kuhmann Tímea és Baróti Barbara pénztártagokat.

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

- 1. Tájékoztatás a Pénztár által tervezett elszámolóegységes nyilvántartási rendszerre történő átállás előkészítéséről**
- 2. Az Alapszabály módosítása**
- 3. A Befektetési Politika és a Választható Portfóliós Szabályzat módosítása**
- 4. Egyebek**

Bánfalvi István: javasolta, hogy a napirendi pontokat a fenti sorrendben tárgyalják meg.

A szavazás a napirendi pontokban nyíltan történik, a küldöttközgyűlés a határozatait a jelenlévő küldöttek (pótküldöttek) által képviselt szavazatok **egyszerű többségével hozza**, azzal, hogy az 2. napirend pont szerinti Alapszabály módosításához **minősített többségű** (2/3-os szavazattöbbségű) szavazásra van szükség.

Végül tájékoztatta a küldöttközgyűlést, hogy az ellenőrző bizottság a napirendeket 2015.09.16-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: Tájékoztatás a Pénztár által tervezett elszámolóegységes nyilvántartási rendszerre történő átállás előkészítéséről

Bánfalvi István emlékeztetett, hogy MNB által lefolytatott átfogó vizsgálata során hozott határozat alapján a Pénztár döntött az elszámoló egységes nyilvántartási rendszer bevezetéséről, melynek tervezett időpontja - az igazgatótanács 2017.07.09-i döntése alapján - 2015.09.30. Ennek megfelelően fogadta el a legutóbbi küldöttközgyűlésünk a Pénztár Alapszabályának, Befektetési Politikájának és Választható Portfóliós Szabályzatának a módosítását is.

2015. augusztus 27-én érkezett Pénztárunkhoz a Felügyelet illetékes főosztályának levele, melyben arra hívott fel, hogy 60 napos határidővel, további két kérdésben módosítsuk a Választható Portfóliós Szabályzat beküldött szövegét. Ezek lényege:

- Az elszámolóegységekre épülő nyilvántartási rendszert működtető pénztár a tagi kifizetéseknél ne csak a *legkésőbbi* fordulónapot, hanem *egy pontosan meghatározott* fordulónapot határozzon meg.
- Az elszámolóegységek letétkezelő általi megállapítása pedig ne *banki* munkanaponta hanem munkanaponta és a hónap utolsó napjára történjék.

Pénztár igazgatótanácsa döntött a felhívásnak megfelelő módosítások haladéktalan átvezetéséről, és a lehető legkorábbi időpontra, a mai napra rendkívüli küldöttközgyűlés összehívásáról. Egyidejűleg vezetői szintű konzultációt kezdeményezett a Felügyelettel annak érdekében, hogy az elszámolóegységes nyilvántartási rendszerre való áttérés 2015. szeptember 30-ára tervezett határideje betartható legyen.

A Felügyelet szeptember 10-én lehetővé tette a kért konzultációt, ahol tájékoztatást adtunk az elszámolóegységes nyilvántartási rendszerre való áttérés előkészületeiről, és közösen áttekinthettük az áttéréshez szükséges, esetleg nyitott jogértelmezési és eljárási kérdéseket.

Ennek során a következő eredmények születtek:

- a) A korábbi állásfoglalás kérésünkre válaszul a felügyeleti vezetők kifejtették, hogy a hatályos jogszabályok szerint *az áttérést követő napon, az elszámolóegységek értéke 1 lehet.*
- b) Ha a kért (és a Pénztár részéről már szövegszerűen is bemutatott) módosításokat a küldöttközgyűlés elfogadja, és az erről szóló dokumentumokat a döntés napján beküldjük, akkor *a felügyeleti vezetők minden elkövetnek annak érdekében, hogy a Választható Portfóliós Szabályzat jóváhagyása az áttérés napjáig megérkezzen a Pénztárunkhoz.*

Ezek ismeretében folytattuk az áttérés előkészületeit, és készítettük elő a mai küldöttközgyűlés előterjesztéseit. Egyidejűleg néhány további módosítást is javasolunk, melyeket a következő napirendek előterjesztései tartalmaznak.

Ezt követően kérte a résztvevők hozzászólásait.

Varga Krisztián kiegészítve az elmondottakat előadta, hogy az átálláshoz szükséges fejlesztések elkészültek, jelenleg a tesztelés folyik, s napokon belül megkezdődik a teljes rendszert átfogó alapfunkciós tesztelés. Így folyamat oldalról minimális annak a kockázata, hogy a Pénztár 2015.09.30-án ne álljon át elszámolóegységes nyilvántartási rendszerre. Jelezte, hogy a Pénztár tehát a 2015.09.30-i átállással tervez, de a szabályzatok hatályba lépésére vonatkozó előírásokat úgy fogalmazták meg, hogy egy esetleges – átállást megakadályozó – esemény esetén is megfelelően a Pénztár a jogszabályi előírásoknak, és a hatályos szabályzatai összhangban legyenek a működéssel.

Bánfalvi István miután megállapította, hogy további kérdés, észrevétel nem volt, kérte a tájékoztatás tudomásul vételét, melyről a küldöttközgyűlés a következő határozatot hozta:

2/2015.09.21. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal tudomásul vette az elszámolóegységes nyilvántartási rendszerre történő átállás előkészítéséről szóló tájékoztatást.

2. NAPIRENDI PONT: Az Alapszabály módosítása

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

Dr. Portik Dalma rövid szóbeli kiegészítést és módosítást fűzött az írásbeli előterjesztéshez:

Jelezte, hogy az előző napirenddel szorosan összefüggő 2. sz. módosítási javaslat ismertetésével kezdi, mely szerint a Felügyelettel történt szóbeli konzultáción az az észrevétel érkezett a Pénztár felé, hogy a elszámoló egységes nyilvántartási rendszerre történő átállás esetén az egyes szolgáltatási határidők tekintetében a Pénztár konkrét napot jelöljön meg fordulónapként, ne pedig a „legkésőbbi” napot. Ennek megfelelően elkészített javaslat szerint az Alapszabály vonatkozó rendelkezéseiből törlésre kerül a „legkésőbbi” kifejezés.

A javaslat szerint továbbá az egyes szolgáltatási határidőkre vonatkozó rendelkezések az elszámoló egységes nyilvántartási rendszere történő átállás napjával lépnek hatályba, mellyel kapcsolatos információk a „Záró rendelkezésekben” kerülnek meghatározásra.

Egy kiegészítő módosító javaslatot is ismertetett. Eszerint azon várakozási idő leteltére tekintettel igényelt szolgáltatásoknál, ahol a tag a várakozási idő leteltét (a jogosultság megnyílását) megelőző 30 napon belül nyújtják be az igénybejelentést, az legyen elfogadható az írásbeli kiegészítő javaslat szerinti határidők számításával. Ezt követően ismertette azt. A

hivatkozott kiegészítő rendelkezésekkel módosított írásbeli előterjesztés a küldöttek rendelkezésére áll.

Felhívta a figyelmet arra is, hogy a legutóbbi küldöttközgyűlésen a Maul Tamástól, Somogy megye küldöttétől érkezett javaslatnak megfelelően, a Záró rendelkezésekbe belekerülnek az időközben már nem alkalmazandó pontok „hatályon kívül helyezésére” irányuló rendelkezések. A 3. sz. módosító javaslat ennek alapján a vonatkozó rendelkezések átszámozására irányul.

Ezt követően áttért az 1. sz. módosító javaslat ismertetésére, mely szerint *az egységes tagdíj mértéke 2016.01.01-jétől az eddigi 4.000 Ft-ról 5.000 Ft-ra emelkedik.* Majd átadta a szót varga Krisztiánnak, hogy ismertesse ennek a javaslatnak a szakmai indokait, illetve a mellett szóló érveket.

Varga Krisztián előadta, hogy a Pénztár 2013. január 1-i hatállyal emelte utoljára az egységes havi tagdíj mértékét, 3.000 Ft-ról 4.000 Ft-ra, melynek okai a 2013. évben hatályba lépő - adójogi vonzatú, valamint az önkéntes nyugdíjpénztári értékesítést szabályozó – jogszabály módosítások voltak

Az elmúlt 5 év során a tagdíjfizető tagság aránya fokozatosan 61,5%-ról 50,5%-ra csökkent. A Pénztár jelentős erőfeszítéseket tesz a nem fizető tagság fizetővé tétele érdekében, és ennek köszönhetően a trend le is lassult, de az elmúlt években bekövetkezett csökkenés azzal járt, hogy a pénztári működési bevételekben már 30%-ot meghaladó arányt képvisel a nem fizető tagok hozamából levont működési költség.

Az alacsony kamatkörnyezet, illetve közelmúlt piaci eseményei együttesen rendkívül bizonytalanná teszik ennek a bevételnek a realizálását, ezért indokolt a bevételkiesés kockázatát csökkenteni. Jelenleg egyetlen olyan negyedév, amikor a pénztári befektetési hozam negatívan alakul, akár 60-90 MFt bevételkiesést is eredményezhet, mely rendkívül hátrányosan érinti a pénztári működés biztonságát.

Az AEGON Nyugdíjpénztár a Pénztárszövetséggel közösen többször kezdeményezett törvénymódosítási javaslatot a nem fizető pénztártagok hozamából történő működési díjrész érvényesíthetőségének kiterjesztése érdekében, de ezidáig nem történt kedvező irányú változás a szabályozásban, ami kedvezőtlen befektetési környezet esetén is kalkulálhatóvá tenné a bevételek biztos befolyását.

Vizsgáltuk, hogy az egységes minimum tagdíj emelés a 2014-es tagdíjfizetési adatok alapján mennyiben érintené a pénztártagok költségterhelését. Megállapítható, hogy egy átlagos fizető pénztártag esetében a 4.000 Ft-ról 5.000 Ft-ra történő emelés nem jár jelentős hatással a jelenleg 5.000 Ft alatt fizető tagok számára.

Az elhangzottak és az írásbeli előterjesztés alapján javasolta az egységes minimumtagdíj havi 4.000 Ft-ról 5.000 Ft-ra történő 2016. január 1-jei hatállyal történő emelését.

Bánfalvi István kérte a küldötteket és pótküldötteket, hogy tegyék fel kérdéseiket, mondják el észrevételeiket.

Samu Zsuzsanna, Baranya megye küldötte: Érdeklődött, hogy a tagdíjemelést érintené-e az elfogadott pénzügyi terveket.

Varga Krisztián: Válaszában jelezte, hogy a tervekben 4.000 Forintos tagdíjjal számoltak, de a valóságban a keletkező többletek és hiányok várhatóan kiegyenlítik egymást. A tények alapján a következő tervidőszakban módosítjuk a figyelembe veendő új egységes tagdíjat és a várható trendeket.

Dobos Magdolna, Fejér megye küldötte: Érdeklődött arról, hogy érzékeltünk-e taglétszámcsökkenést a 2013. évi tagdíjemelést követő időszakban.

Varga Krisztián: Válaszában elmondta, hogy kifejezetten a tagdíjemeléssel összefüggő, szignifikáns létszámcsökkenést nem érzékeltünk

Juhász Ákos: a választ azzal egészítette ki, hogy a nemfizetők körében ez a változás nyilván érdektelen, és minden bizonnyal alig befolyásolja azok tagsági viszonyát, akik éppen 4-5 ezer forint átlagos tagdíjfizetési határ közé esnek.

Bánfalvi István: hangsúlyozta, hogy a javasolt tagdíjemelés megfelel a biztonságos működés és az igazságosság követelményeinek egyaránt. Mindenekelőtt a pénztári működés biztonságát szolgálja, hogy akár több negyedéves negatív hozam esetén is biztosítja a kieső működési bevételeket. Igazságos azért, mert negatív hozamok esetén jelenleg is a fizető tagok működési hányada biztosítja az egész pénztár, köztük a nemfizetők kiszolgálását.

Dr. Szabó Ferenc, Hajdú-Bihar megye küldötte: Azt a kérdést vetette fel, hogy ez a tagdíjemelés milyen időtávban elegendő, nem állhat-e elő az a helyzet, hogy újra és újra tagdíjemelésre kényszerülünk. Meddig „cipelhetik” a fizetők a nemfizetők költségterheit is.

Varga Krisztián: Tájékoztatásul elmondta, hogy kb. 60 ezer tag fizet tartósan, hosszú ideje havi 5 ezer forint fölötti tagdíjat.

Juhász Ákos emlékeztetett arra, hogy a nemfizető tagok esetében a várakozási idő lejárta után a jogszabály lehetőséget ad a tagsági jogviszony megszüntetésére, de erre vonatkozóan a korábbi küldöttközgyűléseken egyetértés még nem született.

Dr. Maul Tamás, Somogy megye pótküldötte: Hangsúlyozta, hogy a közsféra pénztártag-alkalmazottai esetében a munkáltató, vagy cafeteria esetén a pénztártag meghatározott összegű tagdíjhozzájárulás átutalásáról intézkedik. Ezért különösen fontos felhívni az érintettek figyelmét az új egységes tagdíjra.

Dr. Hajdú István, Pest megye küldötte: Felhívta a figyelmet arra, hogy még a szóhasználatunkban se fogalmazzunk úgy, mintha a nemfizető tagok kizárólag „terhet” jelentenének a Pénztárnak. Igaz, hogy a működési költségekhez negatív hozam esetén nem járulnak hozzá, de az ő vagyonuk befektetése is hozzájárul az adott portfólió közös hozamához.

Bánfalvi István: Egyetértett Hajdú István figyelemfelhívásával.

Ezt követően megállapította, hogy az Alapszabály módosítására vonatkozó további javaslat, észrevétel, hozzászólás nem volt.
Szavazást kért a napirendről, melynek eredményeként a küldöttközgyűlés a következő határozatot hozta:

3/2015.09.21. Nyugdíjpénztári Határozat:

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

3./ NAPIRENDI PONT: Befektetési Politika és a Választható Portfóliós Szabályzat módosítása

Bánfalvi István felkérte Varga Krisztiánt, mint befektetésekért felelős vezetőt és főkönyvelőt, hogy adja elő szóbeli kiegészítéseit a napirendi ponttal kapcsolatban.

Varga Krisztián emlékeztette a jelenlévőket, hogy a Választható Portfóliós Szabályzat módosítására a Felügyelet 2015. augusztus 27-én érkezett felhívásában foglaltak miatt volt szükség, emiatt a 2015.07.16-i küldöttközgyűlés által jóváhagyott szabályzatmódosítások még nem léptek hatályba.

Az előterjesztésekben már figyelembe vettük az első napirendi pont szerinti felügyeleti konzultáció eredményeit is.

Felhívta a figyelmet, hogy a korábban megküldött előterjesztéshez képest, módosult a Választható Portfóliós Szabályzat, illetve a Befektetési Politika hatályba lépésére vonatkozó rendelkezés, amelyet a küldöttek a küldöttközgyűlés előtt írásban megkaptak. Kiemelte, hogy a Befektetési Politikát csak emiatt szükséges módosítani. Erre a módosításra azon kockázat csökkentése miatt volt szükség, ha a VPSZ jóváhagyása 2015. szeptember 30-ig bármely okból nem állna a rendelkezésünkre.

Bánfalvi István: Az előterjesztés után 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. A küldöttközgyűlés ezt követően a következő határozatokat hozta:

4/2015.09.21. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés egyhangúlag elfogadta a Befektetési politika írásbeli előterjesztés és annak kiegészítése szerinti módosítását.

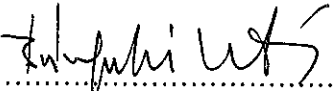
5/2015.09.21. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés egyhangúlag elfogadta a Választható portfóliós szabályzat írásbeli előterjesztés és annak kiegészítése szerinti módosítását.


3. NAPIRENDI PONT: Egyebek


Bánfalvi István: Jelezte, hogy az elhangzottakon túl egyéb tájékoztatásra nem kerül sor.

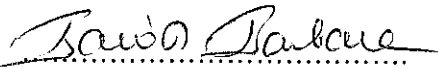
Megköszönte a jelenléteket és bezárta a küldöttközgyűlést 10.45 órakor.


.....
Bánfalvi István
a küldöttközgyűlés elnöke

Kmf.


.....
dr. Portik Dalma
jegyzőkönyvvezető


.....
Kuhmann Tímea
jegyzőkönyv hitelesítő


.....
Baróti Barbara
jegyzőkönyv hitelesítő