

**Kivonat a DIMENZIÓ Kölcsönös Biztosító és Önszegélyező Egyesület Küldöttgyűlése
2018. június 21. napján megtartott ülésének jegyzőkönyvéből
HATÁROZATOK**

Küldöttgyűlés helye: Budapest XI. kerület, Fehérvári út 84/A., földszinti konferenciaterem

A Küldöttgyűlés időpontja: 2018. június 21., 11:00 óra

Jelenlévők: küldöttek (külön jelenléti ív szerint)
az Igazgatóság jogkörében eljáró felügyeleti biztosok, a Felügyelőbizottság elnöke és tagjai, az Igazgatóság elnöke és tagjai, meghívottak (külön jelenléti ív szerint).

1/2018. (06.21) számú határozat:

A Küldöttgyűlés megválasztja dr. Csózik Lászlót a Küldöttgyűlés mai ülésének levezető elnökévé.

2/2018. (06.21) számú határozat:

A Küldöttek hozzájárulnak, hogy Szépe Lőrinc a Jelölőbizottság elnöke a mai Küldöttgyűlésen való részvételéhez.

3/2018. (06.21.) számú határozat

A Küldöttgyűlés megbízza Siró Bernadettet a jegyzőkönyv vezetésével, Egervári Lászlót és Szalókiné Pető Máriát pedig a jegyzőkönyv hitelesítésével.

4/2018. (06.21.) számú határozat

A Küldöttgyűlés megválasztja a Szavazatszámoló Bizottság elnökének Nagy Andort, tagjainak pedig Tóth Áronnét és Hegedűs Lászlót.

5/2018. (06.21) számú határozat

A Küldöttgyűlés elfogadja az írásos meghívóban javasolt – alábbi – napirendi pontokat:

1. Az Egyesület 2017. évi beszámolója
Előterjesztő: felügyeleti biztosok
2. Az Egyesület 2018. évi üzleti terve
Előterjesztő: felügyeleti biztosok
3. Könyvvizsgáló megválasztása
Előterjesztő: felügyeleti biztosok (szóbeli előterjesztés)
4. Javaslat a Felügyelőbizottság és az Audit Bizottság lemondott tagjainak helyére új tagok megválasztására
Előterjesztő: Szépe Lőrinc, a Jelölőbizottság elnöke (szóbeli előterjesztés)
5. Egyebek

6/2018. (06.21.) számú határozat

A DIMENZIÓ Kölcsönös Biztosító és Önszegélyező Egyesület Küldöttgyűlése nem tartja célszerűnek és megalapozottnak, hogy a 2016. évi céltartalékok felszabadításából (385,5 MFt) mindösszesen 73,5 MFt céltartalék képzés történik a 2017. évi beszámolóban. Mivel a 2016-os céltartalék képzés a biztosítási tevékenység visszavonása miatt (átszervezés, működési szerződések felmondása) történt, amely indokok jelenleg is fennállnak.

A DIMENZIÓ Kölcsönös Biztosító és Önszegélyező Egyesület Küldöttgyűlése elfogadja az Egyesület 2017. évi egyszerűsített éves beszámolóját (Mérleg, Eredmény kimutatás, Kiegészítő melléklet, Közhasznúsági melléklet) 43.856.894 ezer Ft egyező eszköz-forrás mérlegfőösszeggel, 224.692 ezer Ft tárgyévi eredménnyel.

7/2018. (06.21.) számú határozat

A Küldöttgyűlés úgy dönt, hogy az Egyesület a 2017. évi egyszerűsített éves beszámolójában bemutatott 224.692 ezer Ft tárgyévi eredményt Eredménytartalékba helyezi.

8/2018. (06.21.) számú határozat:

A Küldöttgyűlés a következők szerinti döntést hozza a hozamfelosztásra:

„A „Halasztott kezdetű nyugdíjkiegészítő biztosítás és az Egyesületnél létező összes ún. megtakarítási elemmel rendelkező biztosítás esetében az adott biztosítási terméken belül a 2017. évben élő valamennyi szerződésre jóváírandó tényleges hozam felosztása – a Biztosítóban, eddigiekben is alkalmazott – a hozamfelosztási szabályzatban rögzített azon elven történjen, mely szerint termékcsoportonként az egyes számlákra eső összes hozam (technikai hozam + elszámoló hozam + többlethozam) és a számlák éves átlagegyenlegeinek hányadosa legyen állandó.”

**A DIMENZIÓ Kölcsönös Biztosító és Önszegélyező Egyesület biztosításaira
2017. évi matematikai tartalékokon elért eredmények alapján visszajáró
hozamok mértékei
a felosztott többlethozamok ismeretében**

biztosítás megnevezése	Termékcsoporthozam	az egyes számlákra jóváírandó hozam mértéke (technikai hozam + elszámoló hozam + többlethozam)
Halasztott kezdetű nyugdíjkiegészítő biztosítás	HNY-01	4,00%
	HNY-02 – HNY-07	2,56%
	HNY-08	1,94%
	HNY-09 – HNY-10	1,75%
BIZTONSÁG járadékbiztosítás		4,00%
Matuzsálem járadék		2,78%
Halasztott kezdetű nykieg. bizt. kieg. biztosítása		3,50%
TÁVLAT kiegészítő nyugdíjbiztosítás	2001.12.31	3,67%
TÁVLAT II. kiegészítő nyugdíjbiztosítás	2004.03.23	3,67%
	2006.04.01	3,65%
	2008.10.01	3,65%
	2010.01.01	3,25%
	2010.06.11	3,30%
KOMPLEX vegyes életbiztosítás		3,25%
Havi fix		2,98%
DIMENZIÓ Kincsem elérési biztosítás		3,00%
DIMENZIÓ Rádás whole life biztosítás		2,44%
EGYENSÚLY kockázati életbiztosítás		3,26%

9/2018. (06.21.) számú határozat

A Küldöttgyűlés a 2017. évre vonatkozó egyesületi beszámoló nem egyértelműsített helyzetét kifogásolja, miszerint nem egyszerűsített, hanem éves beszámoló készítésére kellő jogi alap van. Ez az üzleti jelentés nélküli beszámolót is eredményezi. A Küldöttgyűlés támogatni kívánja, hogy a 2017. évre is lezárt éve legyen az Egyesületnek, ugyanakkor a beszámoló típusának meghatározásából adódó esetleges jogkövetkezményeket mindenképpen a felügyeleti biztosoknak kell viselni.

10/2018. (06.21.) számú határozat

A Küldöttgyűlés kifogásolja, hogy az Alapszabály 30. pontjában foglaltakkal ellentétben többletfelhasználás történt az önszegélyező ágazat tagdíjbefizetésén és munkáltatói támogatásán felül 36MFt összeggel. Ezt abban a kitekintésben különösen jelentősnek tartja, hogy a Küldöttgyűlés erről semmilyen információval egész évben nem rendelkezett.

11/2018. (06.21.) számú határozat

A Küldöttgyűlés a nyomon követhető gazdálkodás súlyos sérelmének tartja, hogy - a felügyeleti biztosok többszöri küldötti és felügyelőbizottsági felhívása ellenére - 2017. évre jóváhagyott üzleti terve nincs az Egyesületnek, jöllehet 2017 májusát követően 2017 szeptemberében a felügyeleti biztosok összehívására is volt Küldöttgyűlés, de nem tűzték napirendre a 2017. évi éves üzleti terv megtárgyalását sem akkor sem azt követően.

12/2018. (06.21.) számú határozat

A Küldöttgyűlés a 2017. évi beszámolóban az egyesületi tevékenységet úgy értelmezi, hogy az 'biztosítási' és 'nem biztosítási' tevékenységcsoportból tevődik össze.

A Küldöttgyűlés kéri, hogy a jövőbeni beszámolók valamennyi táblázatában és szövegében a 'biztosítási' és 'nem biztosítási' tevékenységcsoport megnevezéseket használják, mert ez így foglal magába minden egyesületi tevékenységet.

13/2018. (06.21.) számú határozat

A Küldöttgyűlés felszólítja a felügyeleti biztosokat, hogy a 2017. évi egyszerűsített éves beszámolóhoz készítsenek el egy, a 2017. évi üzleti jelentésnek megfelelő tartalmú anyagot és tájékoztatásul küldjék meg a Küldöttgyűlésnek.

14/2018. (06.21.) számú határozat

A Küldöttgyűlés úgy dönt, hogy a 2018. évi éves üzleti terv valamennyi táblázatában és szövegében a 'biztosítási' és 'nem biztosítási' tevékenységcsoportok megnevezéseket használja, mert így foglal magába minden Egyesületi tevékenységet.

15/2018. (06.21.) számú határozat

Az Egyesület Küldöttgyűlése felhívja a felügyeleti biztosokat, hogy a megbízó levelüket a feladataikat tartalmazó mellékleteivel együtt haladéktalanul, 24 órán, belül mutassák be az Egyesület vezető testületeinek, különös tekintettel a Felügyelőbizottságnak. A többszöri és mostani felhívásra történő elutasítást jelentő elhárítás ellen a Felügyelőbizottság minden jogi eszközt vegyen igénybe.

16/2018. (06.21.) számú határozat

Alaposan vélelmezhető, hogy a felügyeleti biztosok feladatköre az állomány-átruházás és a kapcsolódó biztosítási szerződések teljesítése tevékenységekről szól. Felhívja a Küldöttgyűlés a felügyeleti biztosokat, hogy a Felügyelőbizottsággal és a megválasztott Igazgatósággal egyeztessék a 2018. május 10-től az eljárási körükbe tartozó és az azon kívüli tevékenységeket. Az Igazgatóság ennek alapján vegye át a felügyeleti biztosok jogkörébe nem tartozó egyesületi irányítást.

17/2018. (06.21.) számú határozat

A Küldöttgyűlés felhívja a felügyeleti biztosokat, hogy a 2018. évi éves üzleti tervhez a szükséges biztosításmatematikai számítások audit feltételit biztosítsa. Ezáltal történjen meg a biztosítási állomány kötelezettségeinek és fedezettségeinek szakszerű számítása, továbbá – függetlenül attól, hogy biztosítási engedéllyel az Egyesület nem rendelkezik – egy S2-es számítás. Ennek alapján az üzleti tervbe épüljenek be a lehetséges és szükséges követelmények, következmények. Mindemellett – különös tekintettel arra, hogy a saját tőke eredménytartalék bármilyen felhasználása küldöttgyűlési hatáskör – a piaci és könyv szerinti érték különbözetét, ún. csendes tartalékot számszerűsíteni kell és az üzleti tervbe a hatását be kell építeni.

18/2018. (06.21.) számú határozat

A Küldöttgyűlés nem fogadja el az Önsegélyező tevékenységre vonatkozó automatikusan beállított 124 917 eFt többletfelhasználást. Ennek megfelelően a 2018. évi éves üzleti terv 10-es és 11-es táblázatának adatait módosítani kell a befizetések szintjére. Felhívja a felügyeleti biztosokat az újratervezésre, a 2018. évi nullszaldós bevételek és felhasználások célértékkel.

19/2018. (06.21.) számú határozat

A Küldöttgyűlés felhívja a felügyeleti biztosokat, hogy a 2017. évi beszámolónál támasztott követelmények és a 2018. évi éves üzleti terv logikai és számszerű összhangját biztosítani kell, többek között a tekintetben is, hogy a céltartalék-képzés a jelen Küldöttgyűlés határozatai szerint alakuljon, ide értve a jogorvoslatokkal kapcsolatos fizeti kötelezettségeket, továbbá szükségés más tényezőket is.

20/2018. (06.21.) számú határozat

A Küldöttgyűlés felhívja a felügyeleti biztosokat a tisztségviselői felelősségbiztosítások megkötésére. Ennek elmaradása esetén minden felelősség - anyagi értelem is - a felügyeleti biztosokat terheli, mivel 2016 óta nem gondoskodtak erről.

21/2018. (06.21.) számú határozat

A 2018. évi éves üzleti tervben leírtak nem alapozzák meg a vagyonekezelés megpályáztatásának szándékát semmilyen tekintetben. A Küldöttgyűlés nem támogatja, elutasítja a vagyonekezelői pályáztatást, a tervből ezt törölni kell. Elvi szinten kinyilvánítja, hogy a bármikori vagyonekezelői pályázati kiírás és elbírálás csak a Küldöttgyűlés hatáskörében és jóváhagyásával történhet. Megállapítja, hogy a jelenlegi vagyonekezelés jogszerű és eredményes. A vagyonekezelői- és letétkezelői- tevékenység minden prudenciális követelmények megfelel, az MNB mindenkori ellenőrzése szerint is.

22/2018. (06.21.) számú határozat

A Küldöttgyűlés a koncentrációs kockázat csökkentése, az MNB, valamint dr. Illés Lajos és Voszka Péter felügyeleti biztosok jó hírneve védelmében kifejezetten megtiltja a biztosítási és önszegélyező állomány-átruházási eljárások, illetve az egészségpénztári fúziós folyamatban győztesnek hirdetett szervezetek csoportjaihoz tartozó szervezetektől történő ajánlatkérést az Egyesület valamennyi beszerzési eljárásában.

23/2018. (06.21.) számú határozat

A Küldöttgyűlés felhívja a felügyeleti biztosokat, hogy a most hozott határozatok bedolgozásával módosított 2018. évi éves üzleti tervet legkésőbb 3 hónapon belül terjessze a Küldöttgyűlés elé elfogadásra.

24/2018. (06.21.) számú határozat

A Küldöttgyűlés úgy dönt, hogy a felügyeleti biztosok, a jogorvoslatokkal kapcsolatos lejárt határidejű számlák kifizetéséről 8 napon belül gondoskodjanak.

25/2018. (06.21.) számú határozat

A Küldöttgyűlés felhívja a felügyeleti biztosokat, hogy az Alapszabály értelmében a megválasztásra javasolt könyvvizsgálót vagy könyvvizsgálókat legkésőbb 3 hónapon belül terjesszék a Küldöttgyűlés elé.

26/2018. (06.21.) számú határozat

A Szavazatszámlláló Bizottság elnökének tájékoztatója alapján a Küldöttgyűlés - 2018.05.31-i ülésén hozott döntését megerősítve ismételten - megválasztotta, illetőleg megerősítette tisztségében:

- dr. Csőzik Lászlót, dr. Hergert Ibolyát és Szarka Imrét a DIMENZIÓ Kölcsönös Biztosító és Önszegélyező Egyesület felügyelőbizottsági tagjának,
- és dr. Csőzik Lászlót és Szarka Imrét a DIMENZIÓ Kölcsönös Biztosító és Önszegélyező Egyesület audit bizottsági tagjának.

27/2018. (06.21.) számú határozat

A Küldöttgyűlés úgy dönt, hogy – a 2018.05.31-i Küldöttgyűlés 3. számú napirendjének 13-15/2018.(05.31) számú határozata, valamint dr. Csőzik László, dr. Hergert Ibolya és Szarka Imre felügyelőbizottsági, továbbá dr. Csőzik László és Szarka Imre audit bizottsági taggá választása megerősítéseként – a három fő felügyelőbizottsági tag dr. Csőzik László, dr. Herbert Ibolya és Szarka Imre megválasztása 2018.05.31. napjától 5 éves időszakra szól, a két fő audit bizottsági tag, dr. Csőzik László, Szarka Imre megválasztása is 2018.05.31. napjától 5 éves időszakra szól.

A Küldöttgyűlés arra az esetre, ha bárki megtámadná az előzőekben hozott 2018.05.31. napjától érvényes 5 éves időszakra szóló felügyelőbizottsági és audit bizottsági tagi megválasztást, – melyet a Küldöttgyűlés a mai ülésén megerősített, – úgy dönt, hogy a három fő felügyelőbizottsági tag megválasztása 2018.06.21. napjától 5 éves időszakra szól, a két fő audit bizottsági tag megválasztása is 2018.06.21. napjától 5 éves időszakra szól.

Budapest, 2018. június 21.