

JEGYZŐKÖNYV
az AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár
küldöttközgyűlésének 2020.12.03-i üléséről

Felvéve: 2020.12.03-án 10.00 órakor

Helye: Skype alkalmazáson keresztül, elektronikusan megtartva

Figyelemmel az egészségügyi veszélyhelyzetre és a veszélyhelyzet során a személy- és vagyonegyesítő szervezetek működésére vonatkozó eltérő rendelkezések újbóli bevezetéséről szóló 502/2020. (XI. 16.) Korm. rendeletben írt rendelkezésekre, a küldöttközgyűlés megtartására elektronikusan, az ún. Skype alkalmazással került sor. Ezzel a lehetőséggel élve a küldöttközgyűlés és döntéshozatala valós idejűnek minősült. A Skype alkalmazás lehetővé tette, hogy egyidőben, egymástól független helyen, digitális módon a küldöttközgyűlés megtartására a meghirdetett időpontban sor kerülhessen.

A küldöttközgyűlés időpontjában a Skype alkalmazáson való bejelentkezést követően, a küldöttek és pótküldöttek személyi igazolványuk arcképes oldalának bemutatásával és nevük bemondásával került sor a jelenlét rögzítésére.

A meghívottak igazolt jelenlétét a Skype alkalmazáson képernyőfotóval rögzítettük. A rendhagyó ülésre tekintettel külön jelenléti ív nem készült, és nem került aláírásra. Az elektronikus úton lebonyolított küldöttközgyűlésről kép- és hangfelvétel is készült, amit a Nyugdíjpénztár az írásbeli jegyzőkönyvvel együtt archivált. A felvételek készítéséhez és megőrzéséhez - a hitelesítés céljából -, előzetes figyelemfelhívás alapján, a résztvevők a bejelentkezésükkel hozzájárulásukat adták.

A szavazatokat a Nyugdíjpénztár részére küldött e-mailben, elektronikusan is meg kellett erősíteni, melyben a szavazók feltüntették nevüket, személyi igazolvány számukat és küldötti vagy pótküldötti minőségüket. Az e-maileket a Nyugdíjpénztár az írásbeli jegyzőkönyvvel együtt archiválta.

Jelen vannak (a küldöttközgyűlés megnyitásakor):

A nyugdíjpénztár

172165	tagját képviselő 20 fő küldöttből, illetve pótküldöttből
18	fő küldött, illetve pótküldött, akik 16 körzet tekintetében*
146370	tagot, azaz a tagok
85	%-át képviselik, valamint

a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft képviselőjében Könczöl Enikő könyvvizsgáló, a Nyugdíjpénztár, továbbá az AEGON Magyarország Pénztárszolgáltató Zrt. vezetői, munkatársai, szakértői *a képernyőfotóval rögzített jelenlét szerint.*

Az ülésről – a levezető elnök ellenőrzésével – jegyzőkönyv készül, amit a jegyzőkönyvvezető és a levezető elnök ír alá, és az erre megválasztott két jelenlévő tag rendhagyó módon, elektronikusan küldött üzenetben fogad el, hitelesít. Az erről szóló e-mail üzenetek is archiválásra kerülnek a jegyzőkönyvvel együtt.

Bánfalvi István, az igazgatótanács elnöke, mint a küldöttközgyűlés elnöke (a továbbiakban: elnök) megnyitotta az Aegon 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.

*Tolna és Győr-Moson-Sopron megye esetében jelen volt a küldött és a pótküldött is.

Tájékoztatva a jelenlévőket, hogy a küldöttközgyűlés összehívásáról szóló hirdetemény a honlapon meghirdetésre került, és az Öpt. szerinti 15 napos időköz eltelt a hirdetemény 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 hirdeteményt, illetve az írásbeli előterjesztéseket a Magyar Nemzeti Bank, mint Felügyelet (a továbbiakban: Felügyelet) szintén megkapta, azonban a képviselője 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 veszélyhelyzet során a személy- és vagyonegyesítő szervezetek működésére vonatkozó eltérő rendelkezések újbóli bevezetéséről szóló 502/2020. (XI. 16.) Korm. rendelet szerint az ő feladata az ülés levezetése és a jegyzőkönyv készítése. Javasolta ugyanakkor, hogy az ő ellenőrzése és jóváhagyása mellett a **jegyzőkönyv vezetésével** bízzák meg **dr. Kopcsa Eszter vezető jogtanácsost**. Javasolta továbbá, hogy válasszák meg **jegyzőkönyv hitelesítőkné dr. Pintér Dorottya és Nagy Tímea** pénztártagokat. Az ülésről készített jegyzőkönyvet a jegyzőkönyvvezető és a küldöttközgyűlés elnöke írja alá, és az erre megválasztott két tag rendhagyó módon emailben hitelesít.

Az elnök emlékeztetett arra, hogy a szavazás nyíltan történik, a küldöttközgyűlés a szavazatait a jelenlévő küldöttek (pótküldöttek) által képviselt szavazatok **egyszerű többségével hozza**. Ettől eltérően, az Alapszabály módosításához a leadott szavazatok kétharmados többsége szükséges.

Ezen kívül Bánfalvi István felkérte a küldötteket/pótküldötteket, hogy az ülést követően kiküldött minta e-mail alapján erősítsék meg a küldöttközgyűlésen tett szavazataikat.

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

1/2020.12.03. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal megbízta dr. Kopcsa Eszter vezető jogtanácsost a jegyzőkönyv vezetésével, és megválasztotta jegyzőkönyv hitelesítőkné dr. Pintér Dorottya és Nagy Tímea pénztártagokat.

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

- 1. Az új természetes személy könyvvizsgáló megválasztása**
- 2. A Pénztár éves és három éves pénzügyi tervének elfogadása**
- 3. Tájékoztatás a Befektetési Politika módosításáról**
- 4. A Választható Portfóliós Szabályzat módosítása**
- 5. Az Alapszabály módosítása**
- 6. Egyebek**

Az elnök tájékoztatta a küldöttközgyűlést, hogy az ellenőrző bizottság a napirendeket 2020.11.23-án 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.

1. NAPIRENDI PONT: Az új természetes személy könyvvizsgáló megválasztása

Bánfalvi István: elmondta, hogy az új természetes személy könyvvizsgáló megválasztására azért kerül sor, mert Kőműves Kinga, a Pénztár jelenlegi könyvvizsgálója elhagyja a PricewaterhouseCoopers Kft. (PwC) kötelékét, így nem tudja tovább ellátni a bejegyzett könyvvizsgálói szerepét. A PwC által természetes személy könyvvizsgálónak javasolt Könczöl Enikő, a társaság cégtársa vállalta a feladatot, aki a folyamatokban már eddig is aktívan részt vett az elmúlt években, rendelkezik a jogszabályi feltételekkel. A javaslatot az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság is elfogadta.

Bánfalvi István megköszönte a korábbi könyvvizsgáló, Kőműves Kinga eddigi munkáját és megválasztása esetén sok sikert kívánt az új könyvvizsgálónak.

Ezt követően kérte a jelenlévőket, hogy tegyék fel kérdéseiket, adják elő észrevételeiket, javaslataikat a napirendi ponttal kapcsolatban. Észrevétel nem volt, így az elnök szavazást kért a javaslatról.

A küldöttközgyűlés ezt követően az alábbi határozatot hozta:

2/2020.12.03. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta Kőműves Kinga könyvvizsgáló 2020. november 10. napjával történő felmentését, valamint elfogadta új természetes személy könyvvizsgálónak Könczöl Enikőt (kamarai tagsági száma: 007367) 2020. november 11-től a 2023. évi éves beszámolót elfogadó küldöttközgyűlés időpontjáig, de legkésőbb 2024. május 31-ig terjedő időszakra.

2. NAPIRENDI PONT: A Pénztár éves és három éves pénzügyi tervének elfogadása

Bánfalvi István megkérte Loncsák Andrászt a Pénztár vagyionkezelőjének befektetési igazgatóját, hogy néhány mondatban foglalja össze, milyen a befektetési környezet és a pénzügyi terv időszakában mire számíthatunk.

Loncsák András elmondta, hogy a 2020-as év nagyon szépen indult befektetési szempontból, de aztán a vírusjárvány miatti veszélyhelyzet gazdasági, egészségügyi és befektetési szempontból is nagyon komoly mélypontot ért el tavasszal. Ezt követte egy egyenetlen, de mára felfelé ívelő időszak. A november végi eredményeket tekintve mind az 5 portfólió pozitív tartományban tartózkodik. A Megatrend portfólió felülmúlta a várakozásokat, az egész magyar pénztári piacon kiemelkedő hozamot fog tudni produkálni idén.

A jövőt tekintve a gyors recesszió következtében a gazdaság egy olyan ciklusba került, amiben a kötvények és a részvények nagyon drágák. Itt nagyon fontos, hogy mely régió tud jobban teljesíteni, ennek érdekében tettünk javaslatokat a módosításra, hogy a nyugdíjpénztári portfólió megfeleljen ezeknek a kihívásoknak. További kihívás még az infláció és a reálhozamok kérdése, hiszen az inflációs várakozások magasabbak, mint a jelenleg elérhető magyar állampapír hozamok. Folyamatosan figyeljük a piacot és a pénztár vezetésével közösen azon dolgozunk, hogy a jövőben is megfelelő hozamokat tudjunk biztosítani a pénztártagoknak.

Bánfalvi István kérdések, észrevételek híján, megköszönte az összefoglalót és felkérte Kuhmann Tímea számviteli rendért felelős vezetőt, hogy tegyen szóbeli kiegészítést az előterjesztéshez.

Kuhmann Tímea elmondta, hogy a pénzügyi terv elkészítésének módszerén nem változtattak az előző évekhez képest, ugyanúgy a múltbéli adatok alapján a jelenleg ismert jogszabályok és szerződések szerint készültek a számok.

Az egyik legfontosabb pont a létszám, ez kis mértékben csökken az öregedő tagságunk miatt. Azt prognosztizáljuk, hogy ez a következő 3 évben is folytatódni fog, de ezek ellenére egy magasabb szerzési számot, éves szinten 5000 új belépőt emeltünk be a tervekbe, melynek teljesítésében teljes mértékben elkötelezték vagyunk. Szolgáltatás tekintetében nem várunk komolyabb változást az előző évekhez képest. Az idei évben jelentősen csökkent a szolgáltatás. Ezt próbáljuk a jövőben is szinten tartani és meggyőzni a pénztártagokat, hogy ne vegyék ki idő előtt a hosszú távú megtakarításaikat. A létszámcsökkenés ellenére a vagyonban továbbra is növekedést várunk. Ez egyrészt remélhetőleg a hozamoknak lesz köszönhető, másrészt egy kicsit emelkedő tagdíjbefizetéssel terveztünk. A költségeinket próbáljuk szinten tartani, illetve optimalizálni. A jogszabályváltozás alapján a felügyeleti díj emelés már szerepel a tervekben. Az Alapszabályban történő likviditási levonásra vonatkozó módosítás is bele lett kalkulálva a tervbe.

Bánfalvi István felkérte Könczöl Enikőt, hogy mondja el a könyvvizsgálat eredményét.

Könczöl Enikő arról számolt be a küldöttközgyűlésnek, hogy elvégezték a Pénztár pénzügyi tervének vizsgálatát és a feltételezéseket alátámasztó bizonyítékok vizsgálata során nem jutott tudomásukra olyan információ, amelyek megkérdőjeleznék azokat. Így megállapították, hogy az előrejelzés a pénzügyi adatok alapján és a hatályos jogszabályok, szakmai előírások szerint is megfelelően került összeállításra és összhangban van a Pénztár számviteli politikájával. Ugyanakkor felhívta a figyelmet arra, hogy a terv a jövőre vonatkozik és a tényleges eredmények ettől eltérhetnek.

Ezt követően az **elnök** 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 az alábbi határozatot hozta:

3/2020.12.03. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár 2021. évre szóló éves és 2021-2023. évekre szóló három éves pénzügyi tervét az írásbeli és az azt kiegészítő szóbeli előterjesztés szerint.

3. NAPIRENDI PONT: Tájékoztatás a Befektetési Politika módosításáról

Bánfalvi István felkérte Varga Krisztiánt, hogy szóban egészítse ki az előterjesztést.

Varga Krisztián elmondta, hogy a legutóbbi küldöttközgyűlés óta egy változás történt: az igazgatótanács 2020. november 18-i ülésén, 2021. január 1-i hatállyal fogadta el a Befektetési Politika módosítását, ami az eszközallokációt érintette. Ebben a részvény alulsúly csökkentését célozták meg, a magyar részvények szintjének megemelésével. Az erre vonatkozó részletes háttérinformációkat az előterjesztés tartalmazza.

Hozzászólás nem lévén, a küldöttközgyűlés ezt követően a következő határozatokat hozta:

4/2020.12.03. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés – egyhangú határozattal – jóváhagyólag tudomásul vette a Befektetési Politikai írásbeli előterjesztés szerinti módosításait.

4. NAPIRENDI PONT: A Választható Portfóliós Szabályzat módosítása

Bánfalvi István: átadta a szót dr. Kopcsa Eszternek.

Dr. Kopcsa Eszter előadta, hogy az átfogó MNB vizsgálathoz kapcsolódó felügyeleti határozat alapján került módosításra a VIII. fejezet 4. pontja. Eszerint a portfólióváltás költsége forintban kifejezett értékének egésze kerül elosztásra a váltás napján ismert árfolyammal, az eddigi 97,5%-hoz képest. Az új eljárást 2021. január 1-el szeretnénk bevezetni, de természetesen erre csak az MNB engedély birtokában kerülhet sor.

Kérdés, észrevétel, javaslat nem lévén, az **elnök** szavazást kért az előterjesztésről.

A küldöttközgyűlés ezt követően a következő határozatokat hozta:

5/2020.12.03. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés - egyhangú határozattal – elfogadta a Választható Portfóliós Szabályzat írásbeli előterjesztés szerinti módosítását.

5. NAPIRENDI PONT: Az Alapszabály módosítása

Bánfalvi István ismét átadta a szót dr. Kopcsa Eszternek.

Dr. Kopcsa Eszter kiemelte az írásbeli előterjesztés fő pontjait.

Az V. fejezet 2.5. pontjában pontosításra kerül, hogy a Pénztár a hozamlevonást a tárgynegyedévet követő hónap végéig hajtja végre. Kiemelte, hogy a gyakorlatban ez eddig is így történt, a változás annyi, hogy a könyvelés is ekkor fog történni és nem visszamenőlegesen. A VI. fejezet 2.4. pontjában a módosítás: csak akkor kapnak a tagok az index mértékéről évente levelet, ha változik/módosul a tagdíjuk az index mértéke miatt.

A X. fejezet 15. pontjához az MNB megállapítás miatt került be kiegészítés, pontosítás. A Felügyelet azt állapította meg, hogy az ügyvezetői beszámolókat nem pontosan 3 havonta fogadta el az igazgatótanács, mivel a testületi üléseket nem lehet mindig napra pontosan 3 havonta szervezni. Azért, hogy a kötelezésnek meg tudjunk felelni, módosítjuk a gyakoriságot arra, hogy naptári negyedévente legalább egyszer számoljon be az ügyvezető.

A XI. fejezetet a gyakorlathoz igazítottuk, valamint a működési és likviditási tartalékra vonatkozó részt módosítottuk, MNB megállapítás miatt. A működési tartalékba 2020.12.31-ig a tagdíjcélú befizetések 10%-a, 2021. január 01-től pedig 9,9%-a fog bekerülni. Ezzel párhuzamosan a likviditási tartalék feltöltése is módosul: 2020. december 31-ig nem képződik likviditási tartalék a befizetésekből, de 2021. január 01-től a befizetések 0,1%-a bekerül a likviditási tartalékba. Mindkét esetben a 0-10000 Ft közötti tagdíjrészből.

A XIV. fejezet 2. pontja módosításának oka, hogy megújítottuk a munkáltatói online ügyfélszolgálatot és bevezetjük a munkáltatók részére is az e-posta szolgáltatást.

Az Alapszabály módosítást 2020. december 5-i hatállyal szeretnénk hatályba léptetni, amennyiben a küldöttközgyűlés is elfogadja. Ezt követően a honlapra kihelyezésre, az MNB-nek, illetve a Törvényszéknek megküldésre kerül a módosított Alapszabály.

Bánfalvi István: Kiemelte, hogy a tagdíjából történő levonás mértéke nem változik, csupán azok megosztása a tartalékok között. Ezután felkérte a pénztártagokat, hogy tegyék fel kérdéseiket, adják elő észrevételeiket, javaslataikat a napirendi ponttal kapcsolatban.

Kérdés, észrevétel, javaslat nem lévén, kérte a javaslat elfogadását a küldöttközgyűléstől.

A küldöttközgyűlés ezt követően a következő határozatokat hozta:

6/2020.12.03. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés - egyhangú határozattal – elfogadta az Alapszabály írásbeli és az azt kiegészítő szóbeli előterjesztés szerinti módosításait.

6. NAPIRENDI PONT: Egyebek

Bánfalvi István az egyéb napirend keretében két témáról szólt röviden.

Elsőként elmondta, hogy nemcsak a sajtóból, hanem a Pénztár közleményeiből is értesülhettek a küldöttek, pótküldöttek, pénztártagok és partnereink az AEGON Magyarország cégcsoporttal kapcsolatban bejelentett tulajdonosváltásról. Ehelyt is nyomatékosan hangsúlyozta, hogy ez nem érinti a tagokat, partnereinket, tevékenységünket és meglévő folyamatainkat, és kérte a küldötteket/pótküldötteket, hogy ha ebben a témában hozzájuk fordulnak, akkor ezt mindenképpen mondják el.

Ezt követően ismét kiemelte, hogy a pandémiás helyzetben kialakított rendkívüli (on-line) üzemmód ellenére, mint ez a küldöttközgyűlés is bizonyítja, a Pénztár működése zavartalan, kifogástalan és megköszönte ezért a Pénztár és Pénztárszolgáltató alkalmazottainak, vezetőinek munkáját.

Ezután megállapította, hogy a rendhagyó küldöttközgyűlésen nincs más hozzászólás.

További észrevétel nem lévén, az elnök megköszönte a jelenlétet, és bezárta a küldöttközgyűlést 10:44-kor.

Kmf.

.....
Bánfalvi István
igazgatótanács elnöke

.....
dr. Kopcsa Eszter
jegyzőkönyvvezető