

**JEGYZŐKÖNYV**  
**az AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár**  
**küldöttközgyűlésének 2020.05.28-i üléséről**

**Felvéve:** 2020.05.28-án 10.00 perckor

**Helye:** Skype alkalmazáson keresztül, elektronikusan megtartva

Figyelemmel az egészségügyi veszélyhelyzetre és a veszélyhelyzet során a személy- és vagyonegyesítő szervezetek működésére vonatkozó eltérő rendelkezésekről szóló 102/2020. (IV. 10.) 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.

Annak érdekében, hogy a küldöttközgyűlést elektronikus úton, a megadott időpontban zökkenőmentesen le lehessen bonyolítani, a Nyugdíjpénztár előzetesen felmérte, hogy a videokonferenciához szükséges technikai eszközök (kamera, mikrofon, hangszóróval felszerelt számítógép/laptop) és internethozzáférés a küldöttek, pótküldöttek és meghívottak rendelkezésére állnak, továbbá a Skype-alkalmazás tesztelése céljából próbahívásokat is elvégzett.

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 és személyi igazolvány számukat. Az e-maileket a Nyugdíjpénztár az írásbeli jegyzőkönyvvel együtt archiválta.

**Jelen vannak** (a küldöttközgyűlés megnyitásakor):

A nyugdíjpénztár

172889	tagját képviselő 20 fő küldöttből, illetve pótküldöttből
17	fő küldött, illetve pótküldött, akik 16 körzet tekintetében*
148827	tagot, azaz a tagok
86	%-át képviselik, valamint

a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. képviseletében Kőműves Kinga, a Pénztár könyvvizsgálója, Varga Ildikó, a Nyugdíjpénztár ellenőrző bizottságának elnöke, továbbá az AEGON Magyarország Pénztárszolgáltató Zrt. vezetői, munkatársai, szakértői *a képernyőfotóval rögzített jelenléti 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.

---

\* Győr-Moson-Sopron megyéből megjelent a küldött és a pótküldött is.

**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.

Tájékoztatotta a jelenlévőket, hogy a küldöttközgyűlés összehívásáról szóló hirdetemény a hivatkozott kormányrendeletnek megfelelően, 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 szintén megkapták határidőben, továbbá az előterjesztéseket is 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.

Javasolta, hogy a **jegyzőkönyv vezetésével** bízzák meg **dr. Kopcsa Eszter vezető jogtanácsost**. Javasolta továbbá, hogy válasszák meg **jegyzőkönyv hitelesítőkné Tóth Ágnes és Egri Judit** pénztártagokat.

Az **elnök** emlékeztetett arra, hogy a szavazás nyíltan történik, a küldöttközgyűlés a határozatait a jelenlévő küldöttek (pótküldöttek) által képviselt szavazatok **egyszerű többségével hozza**. Ettől eltérően, az **Alapszabály** módosításához és az **Éves beszámoló** elfogadásához 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:

**1/2020.05.28. Nyugdíjpénztári Határozat:**

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

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

1. **Tájékoztatató a pénztári vagyongazdálkodás elmúlt évi eredményeiről és jelenlegi gyakorlatáról**
2. **Tájékoztatás a Befektetési Politika módosításáról**
3. **A Választható Portfóliós Szabályzat módosítása**
4. **A Pénztár 2019. évi éves beszámolójának, ezen belül**
  - a) **A Pénztár mérlegének, eredmény-kimutatásának, kiegészítő mellékletének és üzleti jelentésének elfogadása**
  - b) **A könyvvizsgáló jelentésének elfogadása**
  - c) **Az aktuáriusi értékelés elfogadása**
  - d) **Az igazgatótanács beszámolója a tárgyévben elvégzett feladatokról**
  - e) **Az ellenőrző bizottság beszámolója a tárgyévben elvégzett feladatokról**

5. **Éves beszámoló az igazgatótanács által az ügyvezetőre átruházott hatáskörben elvégzett feladatokról (munkáltatói és támogatói megállapodások megkötése) – 2019. év**
6. **Az Alapszabály módosítása**

Az elnök tájékoztatta a küldöttközgyűlést, hogy az ellenőrző bizottság a napirendeket 2019.05.25-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 is rendelkezésre áll.

## 1. **NAPIRENDI PONT: Tájékoztató a pénztári vagyonkezelés elmúlt évi eredményeiről és jelenlegi stratégiájáról**

**Bánfalvi István** átadta a szót a pénztári vagyonkezelő képviselőjének, **Loncsák Andrásnak**.

**Loncsák András** részletes prezentációval kísért előadásában ismertette a pénztári vagyonkezelés elmúlt évi eredményeit. Elmondta, hogy a 2018-as év utolsó negyedéve nem sikerült jól. Ezt követően 2019-ben szépen emelkedtek a hozamok. A portfóliók jól teljesítettek a versenytársakhoz képest is. A Klasszikus és a Megatrend portfólió hozama jelentősen a versenytársak átlaga fölött alakult, a Kiegyensúlyozott portfólió hozama a versenytársak átlagának felel meg, a Növekedési pedig kissé elmaradt az átlagtól. Az elmúlt 10 év távlatában nézve is jól helyt álltak ezek a portfóliók, jelentősen meghaladták az inflációt.

2020. I. negyedévére azonban sajnos már rányomta a bélyegét a jelenlegi pandémiás helyzet. A pénz- és tőkepiacok helyzete bizonytalan, egyelőre nem lehet megbízható előrejelzéseket adni. Mégis, a március közepi mélyponthoz képest, már az áprilisi, még ingadozó adatokon is látszik egy pozitív hozamkorrekció.

**Bánfalvi István:** kérdések, észrevételek, javaslatok nem lévén, kérte a küldötteket, hogy – bár határozatot hozni erről nem kell -, vegyék tudomásul a tájékoztatót. A küldöttek a tájékoztatót egyhangú szavazással, jóváhagyólag tudomásul vették.

## 2. **NAPIRENDI PONT: Tájékoztató a Befektetési Politika módosításáról**

**Bánfalvi István** átadta a szót Varga Krisztiánnak, a Pénztár befektetésekért felelős vezetőjének.

**Varga Krisztián** elmondta, hogy a Befektetési Politikában két fő módosítás történt, amelyet május 21-én az igazgatótanács is elfogadott. A működési portfóliónak a benchmarkja került módosításra, mivel az Alapkezelőnél újra kialakításra került a működési portfólió. RMAX indexre térnek át. A másik módosítás pedig a Kiegyensúlyozott és a Növekedési portfóliók eszközallokációjára vonatkozik. Az abszolút hozamú és total return alapok maximális súlyát tekintve a jelenlegi 5 %-ról 10%-ra való emelkedést javasoltak.

**Bánfalvi István** kérte a küldötteket és a tagokat, hogy tegyék fel kérdéseiket, adják elő észrevételeiket, javaslataikat a napirendi ponttal kapcsolatban.

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

### **2/2020.05.28. Nyugdíjpénztári Határozat:**

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

### **3. NAPIRENDI PONT: A Választható Portfóliós Szabályzat módosítása**

**Varga Krisztián** tájékoztatót, hogy a Választható Portfóliós Szabályzat módosítási javaslatai az MNB átfogó vizsgálata során jelzett észrevételek átvezetései.

**Bánfalvi István** hozzáfűzte, hogy az előző évi MNB vizsgálat lezárult, melynek előzetes jegyzőkönyvét márciusban megkapták, erre március végéig tette meg észrevételeit a Pénztár. A végleges határozat várhatóan júniusban kerül kiadásra.

A kapott felügyeleti észrevételeket azonban mielőbb figyelembe veszi a Pénztár, ezt tartalmazza a Választható Portfóliós Szabályzat módosítására előterjesztett javaslat is.

Az **elnök** kérte a jelenlévőket, hogy tegyék fel kérdéseiket, adják elő észrevételeiket, javaslataikat a napirendi ponttal kapcsolatban. Hozzászólás nem lévén, szavazást kért az előterjesztésről.

**Tóth Ágnes** jelezte, hogy a szavazati arány megváltozott. Jász-Nagykun-Szolnok megye küldötte is bekapcsolódott az ülésbe. Így az alábbiak szerint módosulnak a jelenléti adatok: 18 fő küldött/pótküldött 17 körzetet képviselve\* van jelen, akik a tagok 90 %-át, azaz 154740 tagot képviselnek.

A küldöttközgyűlés ezt követően a következő határozatokat hozta:

**3/2020.05.28. Nyugdíjpénztári Határozat:**

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

### **4. NAPIRENDI PONT: A Pénztár 2019. évi éves beszámolójának, ezen belül**

- a. **A Pénztár mérlegének, eredmény-kimutatásának, kiegészítő mellékletének és üzleti jelentésének elfogadása**
- b. **A könyvvizsgáló jelentésének elfogadása**
- c. **Az aktuáriusi értékelés elfogadása**
- d. **Az igazgatótanács beszámolója a tárgyévben elvégzett feladatokról**
- e. **Az ellenőrző bizottság beszámolója a tárgyévben elvégzett feladatokról**

**Bánfalvi István** felkérte Kuhmann Tímea számviteli rendért felelős vezetőt, hogy tegyen szóbeli kiegészítést az előterjesztéshez.

**Kuhmann Tímea** kiemelte, hogy a működési eredmény nagyon jó lett a 2019. évben. 191 millió forint, az előző évi negatívhoz képest. Ez főleg annak köszönhető, hogy a nem fizető hozam elvonásból a 2019-es évben 355 millió forint bevétel származott.

**Bánfalvi István** felkérte Kőműves Kingát, a Pénztár könyvvizsgálóját, hogy ismertesse az Éves beszámolóval kapcsolatos jelentését.

**Kőműves Kinga könyvvizsgáló** ismertette a könyvvizsgálói jelentést, mely szerint a Pénztár Éves beszámolója megbízható és valós képet ad az AEGON Nyugdíjpénztár 2019. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban.

Tájékoztatót továbbá arról, hogy a Pénztár üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a 2019. évi Éves beszámolójával és a vonatkozó jogszabályokkal, és az üzleti jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás nem jutott tudomásukra.

**Bánfalvi István** megkérte a jelenlévőket, hogy az ehhez a napirendhez előterjesztett összes dokumentumhoz tegyék fel a kérdéseiket, mondják el észrevételeiket.

Kérdés, észrevétel, javaslat nem lévén, az **elnök** kérte a napirend elfogadását a küldöttközgyűléstől.

A küldöttközgyűlés ezt követően az a)-tól az e) pontig terjedő számok szerint előterjesztett dokumentumokról a következő határozatokat hozta:

**4/2020.05.28. Nyugdíjpénztári Határozat:**

*A küldöttközgyűlés az írásbeli előterjesztés szerint - egyhangú határozattal - elfogadta a pénztár 2019. évi éves beszámolóját, ezen belül a Pénztár mérlegét, eredmény-kimutatását, kiegészítő mellékletét és üzleti jelentését.*

**5/2020.05.28. Nyugdíjpénztári Határozat:**

*A küldöttközgyűlés az írásbeli előterjesztés szerint - egyhangú határozattal - elfogadta a könyvvizsgáló jelentését.*

**6/2020.05.28. Nyugdíjpénztári Határozat:**

*A küldöttközgyűlés az írásbeli előterjesztés szerint - egyhangú határozattal - elfogadta az aktuáriusi értékelést.*

**7/2020.05.28. Nyugdíjpénztári Határozat:**

*A küldöttközgyűlés az írásbeli előterjesztés szerint - egyhangú határozattal - elfogadta az igazgatótanács beszámolóját a tárgyévben elvégzett feladatokról.*

**8/2020.05.28. Nyugdíjpénztári Határozat:**

*A küldöttközgyűlés az írásbeli előterjesztés szerint - egyhangú határozattal - elfogadta az ellenőrző bizottság beszámolóját a tárgyévben elvégzett feladatokról.*

5. **NAPIRENDI PONT:** Éves beszámoló az igazgatótanács által az ügyvezetőre átruházott hatáskörben elvégzett feladatokról (munkáltatói és támogatói megállapodások megkötése) – 2019. év

**Palkó Mónika** nem kíván szóbeli kiegészítést tenni az írásbeli előterjesztéshez.

Kérdés, észrevétel, javaslat nem lévén, az **elnök** kérte a napirend elfogadását a küldöttközgyűléstől.

A küldöttközgyűlés ezt követően a következő határozatot hozta:

**9/2020.05.28. Nyugdíjpénztári Határozat:**

*A küldöttközgyűlés - egyhangú határozattal – elfogadta a 2019. évi éves beszámolót az igazgatótanács által az ügyvezetőre átruházott hatáskörben elvégzett feladatokról.*

6. **NAPIRENDI PONT:** Alapszabály módosítása

**Dr. Kopcsa Eszter** tájékoztatott, hogy az Alapszabályban módosításra kerültek azok az észrevételek, amiket az MNB kifogásolt az átfogó vizsgálata során, másrészt a gyakorlatnak megfelelő pontosításokat vezettek át. Kiemelendő a jövőre nézve, hogy a küldöttközgyűlés összehívását országos napilapban már nem fogjuk megjelentetni. A hirdetményt a honlapon tesszük közzé és az érintetteknek e-mailen keresztül fogjuk megküldeni, ahogyan most is tettük.

Ezen kívül a kiszervezett tevékenységek köre egészült ki, és elnevezése is egyszerűbb lett.

**Bánfalvi István** ezután felkérte 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 határozatokat hozta:

**10/2020.05.28. Nyugdíjpénztári Határozat:**

***A küldöttközgyűlés - egyhangú határozattal – elfogadta az Alapszabály írásbeli előterjesztés szerinti módosításait.***

**7. NAPIRENDI PONT: Egyebek**

**Bánfalvi István** arról tájékoztatott, hogy a pandémiás helyzet miatt, néhány nap alatt a Pénztár egész tevékenysége átállt elektronikus működésre, amely teljesen zökkenőmentesen zajlott. Ezt szeretné megköszönni a Pénztár és Pénztárszolgáltató kollégáinak.

**Végül** megkérdezte, hogy a meghirdetett napirendek megtárgyalása után, van-e a jelenlévőknek észrevételük, kérdésük vagy javaslatuk.

Hozzászólás nem lévén, az **elnök** megköszönte a jelenléteket, és bezárta a küldöttközgyűlést 10:52-kor.

Kmf.

Bánfalvi István  
a küldöttközgyűlés elnöke

Dr. Kopcsa Eszter  
jegyzőkönyvvezető