

JEGYZŐKÖNYV
az AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár
küldöttközgyűlésének 2022.12.15-ei üléséről

Felvéve: 2022.12.15-én 10 óra 00 perckor
Helye: Az AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár székhelye
(1091 Budapest, Üllői út 1.)

Jelen vannak:

Az AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár
165638 tagját képviselő 20 fő küldöttből, illetve pótküldöttből
10 fő küldött, illetve pótküldött, akik 10 körzet tekintetében
104764 tagot, azaz a tagok
63 %-át képviselik, valamint

a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. képviseletében Kőnczöl Enikő könyvvizsgáló, az AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár (a továbbiakban: Nyugdíjpénztár vagy Pénztár), továbbá az AEGON Magyarország Pénztárszolgáltató Zrt. (a továbbiakban: Pénztárszolgáltató) és az AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. (a továbbiakban: Vagyonkezelő vagy Alapkezelő) vezetői, munkatársai, szakértői a jelenléti ív szerint.

Bánfalvi István, az igazgatótanács elnöke, mint a küldöttközgyűlés levezető elnöke (a továbbiakban: elnök vagy levezető elnök) megnyitotta a Nyugdíjpénztár küldöttközgyűlését, köszöntötte a tagokat képviselő küldötteket, illetve pótküldötteket, valamint meghívottakat.

Megállapította, hogy a Pénztár küldöttközgyűlése **határozatképes**, mert a Nyugdíjpénztárban a tagok több mint felét képviselő küldött, illetve pótküldött jelen van.

Bejelentette, hogy a küldöttközgyűlés szabályosan került összehívásra, mivel a küldöttközgyűlés összehívásáról szóló hirdetmény a honlapon meghirdetésre került, és az Öpt. szerinti 15 napos időköz eltelt a hirdetmény közzététele és a küldöttközgyűlés napja között. A nyugdíjpénztári küldöttek, pótküldöttek és meghívottak a küldöttközgyűlés összehívásáról szóló értesítést és előterjesztéseket megkapták, azokat megismerhették.

Megállapította, hogy a hirdetményt, illetve az írásbeli előterjesztéseket a Magyar Nemzeti Bank, mint Felügyelet (a továbbiakban: Felügyelet) szintén megkapta, azonban a Felügyelet képviselője nincs jelen a küldöttközgyűlésen.

Az elnök 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 a választókörzetében, a tagnyilvántartás szerint.

Tájékoztatva a jelenlévőket, 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.

A küldöttközgyűlésen jelenléti ív készül, amelynek egy példánya megküldésre kerül a Felügyeletnek, illetve meg kell küldeni a küldöttközgyűlésről felvett és hitelesített jegyzőkönyvet, valamint a küldöttközgyűlési határozatok alapját képező dokumentumok egy-egy példányát is. Az ülésről készült jegyzőkönyvet a jegyzőkönyvvezető és a küldöttközgyűlés elnöke írja alá, és az erre megválasztott két jelenlévő tag hitelesíti.

Javasolta, hogy a jegyzőkönyv vezetésével bízzák meg Nagy Tímea jogi és menedzser asszisztenst. Javasolta továbbá, hogy válasszák meg jegyzőkönyv hitelesítőknél Velényi Alíz és Balogh Orsolya pénztártagokat.

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

1/2022.12.15. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal megbízta Nagy Tímeát a jegyzőkönyv vezetésével, és megválasztotta jegyzőkönyv hitelesítőkné Velényi Alíz és Balogh Orsolya pénztártagokat.

A szavazást követően az **elnök** emlékeztette a küldöttközgyűlést, hogy a 2022. november 7-ei küldöttközgyűlésen, a küldöttközgyűlés – egyhangú határozattal – elfogadta a Választható Portfóliós Szabályzat írásbeli előterjesztés szerinti módosítását, illetve tudomásul vette a Befektetési Politika módosításáról szóló tájékoztatót. A Választható Portfóliós Szabályzat engedélyeztetése jelenleg folyamatban van. A kiküldött hirdetményben szereplő 2. és 3. napirendi pontokat (a „Tájékoztató a Befektetési Politika módosításáról”, illetve „A Választható Portfóliós Szabályzat módosítása” címmel) csak a folyamatban lévő engedélyezési eljárásban történő felügyeleti felhívás esetén szükséges tárgyalni. Mivel ilyen a küldöttközgyűlés kezdődőpontjáig nem érkezett a Pénztárhoz, az elnök kérte, hogy ezeket a napirendeket a mai napon ne tárgyalják, és a többi napirendet a kiküldött hirdetménynek megfelelő sorrendben tárgyalják meg.

Az elnök szavazást kért a javaslatáról, melynek eredménye a következő volt:

2/2022.12.15. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta, hogy a hirdetmény szerinti 2. és 3. napirendet töröljék, és a többi napirendet a következő sorrendben tárgyalják meg:

1. Tájékoztató a pénztári vagyonkezelés stratégiájáról a pénzügyi tervek időtávjára
2. Tájékoztató a Befektetési Politika módosításáról (folyamatban lévő engedélyezési eljárásban történő felügyeleti felhívás esetén) - törölve
3. A Választható Portfóliós Szabályzat módosítása (folyamatban lévő engedélyezési eljárásban történő felügyeleti felhívás esetén) - törölve
4. Az alapszabály módosítása
5. A Pénztár éves és három éves tervének elfogadása
6. Egyebek

Ezután az **elnök** tájékoztatta a küldöttközgyűlést, hogy az ellenőrző bizottság a napirendeket 2022. december 7-én megtárgyalta, és azokról határozatot hozott. Eszerint **az ellenőrző bizottság az előterjesztésekkel egyetértett, és javasolta a küldöttközgyűlésnek, hogy az előterjesztések szerint fogadja el azokat.** Az ellenőrző bizottság elnökének erről szóló jelentése a küldöttek számára hozzáférhető.

1. NAPIRENDI PONT: Tájékoztató a pénztári vagyonkezelés stratégiájáról a pénzügyi tervek időtávjára

Bánfalvi István átadta a szót a Pénztár Vagyonkezelője befektetési igazgatójának, **Loncsák Andrásnak.**

Loncsák András részletes prezentációval kísért előadásban ismertette, hogy 2022-ben sajnos a valaha volt egyik legrosszabb eredményüket érhetik el a globális tőkepiacok az emelkedő infláció, lassuló gazdasági növekedés következtében, amelyet tovább súlyosbított az orosz-ukrán háború. Különösen kedvezőtlenül alakultak a KKE régiós deviza-, kötvény- és részvénypiacok egyaránt, elsősorban a nyersanyagár-robbanás és a kétszámjegyű infláció miatt. A forint árfolyama régiós összehasonlításban is kiugróan gyengült. Jelentős hatása volt és lesz annak is, hogyan és mikorra sikerül Magyarországnak teljesíteni az EU intézmények felé vállalt intézkedések mérföldköveit.

A nyugdíjpénztári portfóliók a harmadik negyedévben érték el az idei mélypontjukat, kétszámjegyű negatív hozamokat produkálva. Az azóta elmúlt hetekben ezek az adatok már 4-10 százalékot javultak, de az év végéig még sajnos nem várható, hogy a hozamok akár nominálisan is pozitívba forduljanak. Az inflációs csúcs az elmúlt hónapok előrejelzéseikhez képest is rendre későbbre prognosztizálható, ami után lassú javulásra számítnak 2023-ban, ha az áremelkedések legfontosabb kiváltó okaiban, a beszerzési energiaárakban, az élelmiszeripari árakban, valamint a nemzetközi szállítási költségekben enyhülés tapasztalható.

2023 összességében már az ideinél jobb pénztári hozamokra számítnak, melyek azonban még nagy valószínűséggel elmaradnak az éves átlagos infláció mértékétől, és reálhozamra csak 2024-től nyílhat esély.

Ebben a kivételes időszakban kezdeményezték egy új, Pénzpiaci portfólió bevezetését is, ami – a portfólióváltáshoz megfelelő időzítést választva – segít megőrizni azoknak a pénztártagoknak a megtakarításait, akik már néhány éven belül terveznek szolgáltatást igénybe venni.

Az előadó kiemelte, hogy bár a jelenlegi kötvényhozamok rövid távon nem érik el az infláció szintjét, de a hosszú futamidejű, tíz éves magyar államkötvények most nagyon ritkán tapasztalhatóan kedvező „beszállási” feltételeket kínálnak ahhoz, hogy miután az árak átlagossá szelődülnek, éveken keresztül biztosítsanak alacsony kockázat mellett szép reálhozamot a tagoknak. Ennek megfelelően módosítottuk a pénztár portfólióiban szereplő magyar államkötvények hátralévő átlagos futamidejét.

A **levezető elnök** megköszönte a tájékoztatást, és kérte a hozzászólásokat.

Kérdés, észrevétel nem lévén, az **elnök** szavazást kért a tájékoztatásról, melynek eredménye a következő volt:

3/2022.12.15. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés - egyhangú szavazással – jóváhagyólag tudomásul vette a pénztári vagyonkezelés stratégiájáról szóló tájékoztatást a pénzügyi tervek időtávjára.

4. NAPIRENDI PONT: Az Alapszabály módosítása

Az **elnök** átadta a szót **dr. Pintér Dorottya** jogi előadónak.

Dr. Pintér Dorottya röviden összefoglalta az előterjesztést. A módosítások az alkalmazott gyakorlatot veszik át és rögzítik az Alapszabályban a pénztári működés tapasztalatait, illetve a tagok érdekének figyelembe vételével. Továbbá a folyamatban lévő és tervezetten 2023. január 1-jétől hatályba lépő Öpt. módosítással összefüggő változások kerülnek az Alapszabályban átvezetésre. Ezen felül technikai és hatálytalan rendelkezések törlése javasolt.

A további módosítások adminisztrációt könnyítő változtatások, illetve költségcsökkentési szempontokkal függenek össze.

Továbbá bekerül az Alapszabályba a testületi ülések elektronikus hírközlő eszköz útján történő megtarthatósága, valamint egy állandó jelölőbizottság felállítása, amelyre vonatkozóan megfogalmazásra kerülnek a részletszabályok.

Javasolta, hogy a módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Alapszabály 2023.01.01-jén lépjen hatályba, azzal, hogy az V. rész 1.1. pontja, valamint a XIV. rész 2.4. és 2.7. pontjainak hatálybalépéséhez az Öpt. erre vonatkozó rendelkezéseinek a hatálybalépése is szükséges.

Az előterjesztés után az **elnök** felkérte a pénztártagokat, hogy tegyék fel kérdéseiket, adják elő észrevételeiket, javasolataikat a napirendi ponttal kapcsolatban.

Dr. Maul Tamás Somogy megye pótküldöttje jelezte, hogy az Alapszabály módosításáról szóló írásbeli előterjesztésben hivatkozott alábbi rész tévesen hivatkozik a IX./2. pontra, mivel helyesen a XI./2. pont tartalmazza az érintett rendelkezést.

„XII./2. pontja: E rendelkezés törlését javasoljuk, tekintettel arra, hogy az Alapszabály IX./2. pontja ezen rendelkezéseket már tartalmazza.”

Dr. Pintér Dorottya megköszönte az észrevételt, majd megállapította, hogy az jogos. Tehát helyesen: *„XII./2. pontja: E rendelkezés törlését javasoljuk, tekintettel arra, hogy az Alapszabály XI./2. pontja ezen rendelkezéseket már tartalmazza.”*

Bánfalvi István megállapította, hogy további észrevétel, javaslat nincs. Ezért először az írásbeli előterjesztés fent idézett mondatának pontosítására vonatkozó módosító indítványt bocsátotta szavazásra, melynek eredménye a következő volt:

4/2022.12.15. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés - egyhangú határozattal – elfogadta a Nyugdíjpénztár Alapszabályának módosításáról szóló írásbeli előterjesztéshez Dr. Maul Tamás küldött szövegkorrekciós javaslatát.

Ezután kérte a javaslat elfogadását, melynek eredménye a következő volt:

5/2022.12.15. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés - egyhangú határozattal – elfogadta a Nyugdíjpénztár Alapszabályának módosítását az írásbeli előterjesztés és a módosító indítvány szerint 2023. január 1-jei hatálybalépéssel, azzal hogy az V. rész 1.1. pontjának, valamint a XIV. rész 2.4. és 2.7. pontjainak a hatálybalépéséhez az Öpt. erre vonatkozó módosított rendelkezéseinek a hatálybalépése is szükséges. Az Öpt. jelen pontban foglalt rendelkezéseinek módosításáig az érintett pontok tekintetében a 2022. december 31-én hatályos Alapszabály rendelkezései az irányadók.

5. NAPIRENDI PONT: A Pénztár éves és három éves tervének elfogadása

Bánfalvi István átadta a szót a Pénztár számviteli munkatársának, **Dénes-Gönczöl Katalinnak**.

Dénes-Gönczöl Katalin részletes prezentációval kísért előadásban ismertette, hogy a tervezés módszertanán nem változtattak, hasonló módszerekkel éltek, mint az előző évek tervezése során, a feltételezéseket pedig a várható körülményekhez igazították. A létszám adatokban az előző évekhez hasonlóan egy lassú, de folyamatos csökkenésre számít a Pénztár. Évi 5.000 fő új belépővel, és 6.200 – 6.500 fő szolgáltatott taggal. A fedezeti vagyón alakulását két lényeges tényező befolyásolja. Egyrészt a befolyt tagdíj, másrészt pedig az elért hozamok alakulása.

Az idei évi negatív hozamok jelentősen csökkentették a vagyón piaci értékét. Jó hír, hogy október végén, november elején elérte a mélypontot a hozam, és onnan már növekedés látszik. Ezek következményei a tervekben is megmutatkoznak. A hozamterveket alapul véve, amit a Vagyonkezelőtől kaptunk, a következő évekre már pozitív eredményt prognosztizálunk, ez látszik a vagyón növekedésén is. A 2023-2025 évekre +15 / +14,5 / +10,5 százalékos hozamokkal terveztünk.

A 2022-es negatív hozamokkal kapcsolatban fontos elmondani, hogy ezek döntően nem realizált hozamok. Például 2022 3. negyedévében a pénztár -39 mrd FT nem realizált veszteséget és +2 mrd FT realizált nyereséget ért el.

A tagdíjbevételekben egy óvatos, 3 százalékos emelkedést állítottunk be az egy főre jutó átlagos befizetésben, így a tagdíjbevételek összegében is közel ilyen mértékű emelkedésre számítottunk.

A költségek a meglévő szerződéseink alapján kerültek beállításra, itt is némi költségnövekedés látszik. A 2022-es évben azért ennyivel alacsonyabb a költség, mert a Pénztárszolgáltatóval kötött szerződésünk alapján a kiszámlázható adminisztrációs díj maximalizálva van a Pénztár működési számlájának egyenlegéig, ami az idei évben alacsonyabb volt, hiszen a negatív hozamok miatt a nemfizetőktől történő levonásból csak 2 millió forintot tudott érvényesíteni a Pénztár, így a működési bevételei jóval alacsonyabbak voltak.

Bánfalvi István kérte a könyvvizsgálót, hogy ismertesse a könyvvizsgálat eredményét.

Könczöl Enikő könyvvizsgáló elmondta, hogy elvégezték a pénzügyi tervek vizsgálatát, ezek alapján nem találtak okot arra, hogy a terveket megalapozó feltételezések ne lennének reálisak. A tervezés módszertana véleményük szerint összhangban van a Pénztár Számviteli politikájával.

Kérdés, észrevétel, javaslat nem lévén, az **elnök** kérte a pénzügyi tervekről szóló előterjesztések elfogadását.

A küldöttközgyűlés ezt követően a következő határozatot hozta:

6/2022.12.15. Nyugdíjpénztári Határozat:

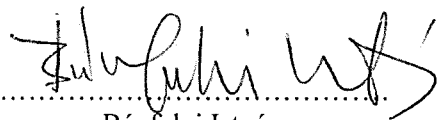
A küldöttközgyűlés az írásbeli előterjesztés szerint - egyhangú határozattal - elfogadta a Pénztár 2023. évi és 2023-2025-re vonatkozó pénzügyi tervét az írásbeli és az azt kiegészítő szóbeli előterjesztésnek megfelelően.

6. NAPIRENDI PONT: Egyebek

Bánfalvi István megállapította, hogy a küldöttközgyűlésen nincs más tájékoztatás, illetve kérdés, észrevétel.

Az **elnök** megköszönte a jelenlétet, és bezárta a küldöttközgyűlést 11 óra 00 perckor.

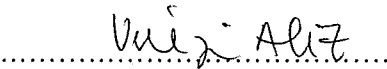
Kmf.



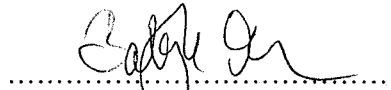
Bánfalvi István
az igazgatótanács elnöke, levezető elnök



Nagy Tímea
jegyzőkönyvvezető



Velényi Alíz
jegyzőkönyv hitelesítő



Balogh Orsolya
jegyzőkönyv hitelesítő

