

JEGYZŐKÖNYV
az AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár
küldöttközgyűlésének 2023.07.04-ei üléséről

Felvéve: 2023.07.04-én 10 óra 00 perckor
Helye: Az AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár székhelye
(1091 Budapest, Üllői út 1.)

Jelen vannak:

Az AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár

162.777 tagját képviselő 20 fő küldöttből, illetve pótküldöttből
11 fő küldött, illetve pótküldött, akik 11 körzet tekintetében
112.307 tagot, azaz a tagok
69 %-át képviselik, valamint

az AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár (a továbbiakban: **Nyugdíjpénztár vagy Pénztár**), továbbá az AEGON Magyarország Pénztárszolgáltató Zrt. (a továbbiakban: Pénztárszolgáltató) 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 az Önkéntes Kölesönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (a továbbiakban: 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), illetve a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. képviseletében Lippényi Krisztina könyvvizsgáló szintén megkapta, azonban a Felügyelet képviselője nincs jelen a küldöttközgyűlésen. A Pénztár könyvvizsgálója előzetesen írásban jelezte, hogy az előterjesztéseket megismerte, azokkal kapcsolatban könyvvizsgálóként megjegyzése nincs, és egyéb könyvvizsgálói elfoglaltságára tekintettel nem tud részt venni a jelen küldöttközgyűlésen.

Az elnök emlékeztette a jelenlévőket, hogy a Nyugdíjpénztárt érintő kérdésekben a pénztártagok által választott küldöttek, illetve pótküldöttek rendelkeznek szavazati joggal, minden küldöttnek, pótküldöttnek annyi szavazata van, ahány tagot képvisel a választóközterében, a tagnyilvántartás szerint.

Tájékoztatta a jelenlévőket, hogy az 6. napirendi pont kivételével szavazás nyíltan történik. Míg a 6. napirendi pont esetén vegyesen (a jelölés nyíltan, a szavazás titkosan). 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 dr. Pintér Dorottya jogi előadót. Javasolta továbbá, hogy válasszák meg jegyzőkönyv hitelesítőknél Velényi Alíz és Nagy Tímea pénztárgyakat, míg szavazatszámilálóknál Balogh Orsolya és Rigó Krisztián pénztárgyakat.

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

1/2023.07.04. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal megbízta dr. Pintér Dorottya-t a jegyzőkönyv vezetésével, és megválasztotta jegyzőkönyv hitelesítőknél Velényi Alíz és Nagy Tímea, míg szavazatszámilálóknál Balogh Orsolya és Rigó Krisztián pénztárgyakat.

Ezt követően javasolta a jelenlévőknek, hogy a kiküldött hirdetménytől kissé eltérő sorrendben tárgyalják meg a napirendet, első körben valamennyi névváltozást is érintő kerüljön megtárgyalásra.

A napirendi pontok javasolt sorrendje az alábbi:

1. A Nyugdíjpénztár nevének, rövidített nevének és ezek angol nyelvű elnevezésének módosítása
2. Alapszabály módosítása
3. Tájékoztató a Befektetési Politika módosításáról (névváltozásra tekintettel)
4. A Választható Portfóliós Szabályzat módosítása (névváltozásra tekintettel)
5. A Nyugdíjpénztár névváltozásának átvezetése a nyugdíjpénztári szabályzatokban és eljárásrendekben egyéb dokumentumokban
6. Az igazgatótanács egy új tagjának megválasztása
7. Tájékoztató a 2023. évi küldöttválasztó részközgyűlésre való felkészülésről
8. Egyebek

Előzőkre tekintettel az **elnök** szavazást kért.

A küldöttközgyűlés ezt követően a következő határozatot hozta:

2/2023.07.04. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a napirendi pontok megtárgyalásának a sorrendjét azzal, hogy a napirendi pontok az alábbi sorrendben kerülnek megtárgyalásra.

Majd az **elnök** tájékoztatta a küldöttközgyűlést, hogy az ellenőrző bizottság a napirendekről 2023. június 29-én, e-mailen, ülés tartása nélkül döntött 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: A Nyugdíjpénztár nevének, rövidített nevének és ezek angol nyelvű elnevezésének módosítása

Az **elnök** átadta a szót a napirendi pont előterjesztőjének, **dr. Portik Dalma** vezető jogtanácsosnak.

Dr. Portik Dalma röviden összefoglalta az előterjesztést.

Dr. Portik Dalma ismertette a javaslatot, mely szerint a Nyugdíjpénztár teljes és rövidített neve, és azok angol nyelvű elnevezései **2023. augusztus 1-től** az alábbiak szerint kerüljenek módosításra:

- a Nyugdíjpénztár teljes neve: **Alfa Önkéntes Nyugdíjpénztár**
- a Nyugdíjpénztár rövidített neve: **Alfa Nyugdíjpénztár**
- a Nyugdíjpénztár angol neve: **Alfa Voluntary Pension Fund**
- a Nyugdíjpénztár angol rövidített neve: **Alfa Pension Fund**

A **levezető elnök** ezt követően megköszönte a tájékoztatást.

További kérdés, észrevétel, javaslat nem volt a napirendi ponttal kapcsolatban, így az **elnök** kérte a küldötteket, hogy szavazzanak a Pénztár nevének módosításairól. Ennek eredménye a következő volt:

3/2023.07.04. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés - egyhangú határozattal – döntött arról, hogy az AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár teljes neve, rövidített neve és ezek angol nyelvű elnevezései 2023. augusztus 1-től az alábbiak szerint módosul:

- *a Nyugdíjpénztár teljes neve: Alfa Önkéntes Nyugdíjpénztár*
- *a Nyugdíjpénztár rövidített neve: Alfa Nyugdíjpénztár*
- *a Nyugdíjpénztár angol neve: Alfa Voluntary Pension Fund*
- *a Nyugdíjpénztár angol rövidített neve: Alfa Pension Fund*

2. NAPIRENDI PONT: Alapszabály módosítása

Az **elnök** átadta a szót a napirendi pont előterjesztőjének, **dr. Portik Dalmának**.

Dr. Portik Dalma röviden összefoglalta az előterjesztést.

A névváltozás átvezetésre kerül az Alapszabályban, a csatolt Alapszabály-módosítás tervezete szerint.

Továbbá az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonásra vonatkozó Öpt. 14. § (6) bekezdése tekintetében jogszabálmódosítást fogadott el az Országgyűlés, mely 2023.10.01. napján lép hatályba. Az új rendelkezésnek megfelelő módosítás átvezetésre került az Alapszabály-módosítás tervezetében. Javasoljuk a módosítás elfogadását azzal, hogy az Alapszabály V./2.5. pontjának módosított szabályait 2023.10.01-től kezdődő hatálybalépéssel kell alkalmazni, addig pedig a korábbi szabály az irányadó. Ezen felül kiegészül az Alapszabály azzal, hogy az indexálás visszautasítására vonatkozó nyilatkozatot a tag az Online Ügyfélszolgálaton is megteheti, illetve egy belépés ösztönző akcióval, valamint módosul a küldöttválasztó részközgyűlés összehívására vonatkozó hirdetmény közzétételének a szabályozása. Mindezekon túl aktualizálásra kerül az E-posta szolgáltatás útján küldött irattípusok köre, illetve egységesítésre kerülnek az egyes fejezetszámok elnevezései, illetve törlésre kerülnek egyes, ismétlést tartalmazó alcímek.

A szóbeli kiegészítés után az **elnök** felkérte a pénztátagokat, hogy tegyék fel kérdéseiket, adják elő észrevételeiket, javaslataikat.

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

A küldöttközgyűlés ezt követően a következő határozatot hozta:

4/2023.07.04. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés - egyhangú határozattal – elfogadta a Nyugdíjpénztár Alapszabályának módosítását az írásbeli előterjesztés szerint.

Az **elnök** javasolta, hogy a 3-4. napirendet együtt tárgyalják, de azokról külön szavazzanak.

3. **NAPIRENDI PONT:** Tájékoztatás a Befektetési Politika módosításáról (névváltozásra tekintettel)
4. **NAPIRENDI PONT:** A Választható Portfóliós Szabályzat módosítása (névváltozásra tekintettel)

Az elnök átadta a szót a napirendi pont előterjesztőjének, dr. Portik Dalmának.

Dr. Portik Dalma röviden összefoglalta az előterjesztéseket.

A Befektetési Politika módosítása az igazgatótanács hatáskörébe tartozik azzal, hogy a módosításról a következő küldöttközgyűlést tájékoztatni kell. Az igazgatótanács 2023. június 28-án hozott egyhangú határozatával 2023. augusztus 1-jei hatálybalépéssel átvezette már a névmódosítást a Befektetési Politikában.

A Választható Portfóliós Szabályzatban is a névmódosítás került átvezetésre. Emlékeztetett arra, hogy a Választható Portfóliós Szabályzat esetében a hatályba lépéshez a Magyar Nemzeti Bank jóváhagyó határozata is szükséges.

A szóbeli kiegészítések után az **elnök** felkérte a pénztátagokat, hogy tegyék fel kérdéseiket, adják elő észrevételeiket, javaslataikat.

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

A küldöttközgyűlés ezt követően a következő határozatokat hozta:

5/2023.07.04. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés - egyhangú határozattal – elfogadta a Befektetési Politika módosításáról szóló tájékoztatást.

6/2023.07.04. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés - egyhangú határozattal – elfogadta a Választható Portfóliós Szabályzat írásbeli előterjesztés szerinti módosítását azzal, hogy a Választható Portfóliós Szabályzat módosítása hatályba lépésének feltétele, hogy a jelen határozatban megjelölt módosítást a Magyar Nemzeti Bank jóváhagyja.

5. **NAPIRENDI PONT:** A Nyugdíjpénztár névváltozásának átvezetése a nyugdíjpénztári szabályzatokban és eljárásrendekben, egyéb dokumentumokban

Az **elnök** átadta a szót a napirendi pont előterjesztőjének, **Dr. Portik Dalmának**.

Dr. Portik Dalma tájékoztatta a jelenlévőket, hogy a névmódosítás hatályba lépésével, valamennyi érintett nyugdíjpénztári szabályzatot és eljárásrendet 2023. augusztus 1-jei hatályba lépéssel módosítani szükséges. Javasolta, hogy amennyiben kizárólag a névváltozás miatt válik szükségessé valamely érintett nyugdíjpénztári szabályzat, eljárásrend, illetve dokumentum, módosítása, akkor a Nyugdíjpénztár vezető jogtanácsosának a jóváhagyásával, szakmai köröztetés nélkül, az érintett testületi szerv elfogadása mellett kerüljön kiadásra valamennyi ekként módosított szabályzat és eljárásrend.

Az előterjesztés után az **elnök** 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 határozatot hozta:

7/2023.07.04. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés - egyhangú határozattal – elfogadta, hogy tekintettel a Nyugdíjpénztár 2023. augusztus 1-vel hatályba lépő névváltozására, valamennyi érintett nyugdíjpénztári szabályzatban, eljárásrendben, illetőleg érintett dokumentumban 2023. augusztus 1-jei hatálybalépéssel kerüljön átvezetésre a Nyugdíjpénztár megváltozott neve azzal, hogy a kizárólag névváltozásra tekintettel módosított szabályzatok, eljárásrendek a Nyugdíjpénztár vezető jogtanácsosának a jóváhagyásával, szakmai köröztetés nélkül, az érintett testületi szerv jóváhagyása mellett kerüljenek kiadásra.

6. NAPIRENDI PONT: Az igazgatótanács egy új tagjának megválasztása

Bánfalvi István: Tájékoztatta a küldötteket/pótküldötteket, hogy Havas Gábor András 2023. július 4. napi hatállyal lemondott az igazgatótanácsi tagságáról, mivel az UNION Biztosító Zrt. vezérigazgatójává nevezték ki. Így 2023. július 5. napjától egy új igazgatótanácsi tag választására van szükség. A Pénztár jelölőbizottságot működtet, melynek feladata jelen esetben a megüresedett igazgatótanácsi tisztségre jelölt állítása és ajánlása, a megválasztás megszervezésében és lebonyolításában való közreműködés.

Az **elnök** ezúton is megköszönte Havas Gábor András kimagasló munkáját a Nyugdíjpénztárnál, majd átadta a szót a jelölőbizottság elnökének.

Dr. Portik Dalma: A jelölőbizottság előkészítette a vezető tisztségviselő választást.

Az igazgatótanács tagja tisztségére javasolt személy: **Pásztor Ferenc Gábor.**

A jelölt a jelölőbizottság rendelkezésére bocsátotta a szakmai önéletrajzát és a hatósági erkölcsi bizonyítványát. Így a jelölőbizottság megbizonyosodhatott arról, hogy a jelölt rendelkezik a tisztség betöltéséhez szükséges szakértelemmel és tapasztalattal, illetve a Ptk.-ban és Öpt.-ben meghatározott kizáró okok nem állnak fenn vele szemben.

A jelölt kiemelt szakértelemmel és tapasztalattal rendelkezik a pénztári működéssel kapcsolatban.

A javaslat megtételekor a jelölőbizottság figyelemmel volt arra, hogy a jövőben is az igazgatótanácsi tagok szaktudása és szakmai tapasztalata által a különböző szakterületek is képviselve legyenek az igazgatótanácsban. Az új tag megbízatása a leköszönő tag eredeti megbízatási idejéhez igazodik. A többi tag – köztük az elnök - tisztségét nem érinti a szavazás.

Bánfalvi István: Kérte a pénztártagokat, hogy tegyék fel kérdéseiket, adják elő észrevételeiket.

A küldöttek kérésére **Pásztor Ferenc Gábor** röviden ismertette szakmai életrajzát, kiemelve, hogy hosszú ideje a Pénztár kockázatkezelési felelőseként segíti a Pénztár biztonságos működését. Megtisztelőnek tartja a jelölést.

Miután észrevétel, más javaslat nem volt, megismételte, hogy **nyílt szavazással, egyszerű szótöbbséggel** történik a jelölt fölkerülése a szavazócédulákra.

Kérte a küldötteket, hogy a jelöltnek a szavazócédulákra való felkerüléséről nyíltan szavazzanak, melynek eredménye a következő volt:

8/2023.07.04. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal jelölte Pásztor Ferenc Gábort arra, hogy az igazgatótanács tagjának titkos választásához, a szavazócédulákra jelöltként felkerüljön.

Bánfalvi István ezt követően megkérdezte a küldötteket, hogy van-e javaslat arra, hogy az igazgatótanács tagjának megválasztásához más, további jelölt is felkerüljön a szavazólapra. Emlékeztetett arra, hogy csak olyan személyt lehet választani, aki a Pénztár tagja, megfelel a jogszabályban és a Pénztár Alapszabályában foglalt feltételeknek, és vállalná az igazgatótanácsi tagságot.

Megállapította, hogy nincs további javaslat, ezért kéri a szavazatszámológát, hogy a szavazólapokat ennek megfelelően készítsék elő.

Az **elnök** bejelentette, hogy most a titkos szavazás következik, továbbá tájékoztatta a küldötteket és pótküldötteket, hogy titkos szavazatukat az urnába dobva adhatják le a szavazólapon, melyen az elfogadott jelölt nevén kívül, csak a szavazó által képviselt pénztártagok száma kerül feltüntetésre. Természetesen minden szavazónak joga van a szavazócédulán a jelöltet kihúzni, illetve helyette más **választható** személy nevét fölírni, de a leadott szavazólap csak akkor lesz érvényes, ha azon legfeljebb egy név szerepel, és a jelölt neve egyértelműen azonosítható.

Az **elnök** szavazás idejére rövid szünetet rendelt el. Felkérte küldötteket a szavazásra, és a szavazatszámoló bizottság tagjait, hogy kezdjék meg munkájukat.

(szünet)

A szünetben a küldöttek szavazócédulájukat bedobták az urnába, és a szavazatszámoló bizottság elvégezte a szavazatok ellenőrzését és a szavazatszámolást.

Az **elnök** a szünetet követően ismét megnyitotta a küldöttközgyűlést. Felkérte a szavazatszámológát, hogy ismertessék a szavazatszámolás eredményét.

Rigó Krisztián szavazatszámoló jelentette, hogy a küldöttek/pótküldöttek 11 db szavazólapot adtak le és valamennyi érvényes volt. Ezeken sem nemleges szavazat (kihúzás), sem más személyre vonatkozó szavazat nem volt. Így a titkos szavazás során a jelöltre **112307** tag képviselőtében **11 db** érvényes igen szavazatot adtak le.

Bánfalvi István a szavazatszámoló bizottság jelentése alapján, ismertette, hogy a küldöttközgyűlés titkos szavazással – érvénytelen szavazat vagy más szavazat, illetve ellenszavazat nélkül - meghozta az alábbi határozatot:

9/2023.07.04. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés 112307 tag képviselőtében érvényesen leadott 11 db igen szavazat mellett – egyhangú határozattal – Pásztor Ferenc Gábort (anyja neve: Bárány Hajnalka Iлона, születési ideje: 1971.06.25., adóazonosítójele: 8381603498) megválasztotta az igazgatótanács tagjának, 2023.07.05-től 2027.05.31-ig terjedő időre.

Az elnök üdvözölte az igazgatótanács új tagját.

7. NAPIRENDI PONT: Tájékoztatás a 2023. évi küldöttválasztó részközgyűlésre való felkészülésről (szóbeli előterjesztés)

Bánfalvi István tájékoztatta a jelenlévőket, hogy a megválasztott küldöttek, pótküldöttek ötéves mandátuma 2023. október 1. napján lejár. Ezért meg kell választani az új küldötteket és pótküldötteket, akiknek a mandátuma 2023 október 2. napjától 2028. október 2. napjáig fog terjedni.

Az elnök megköszönte a jelenlegi küldöttek, pótküldöttek sokéves, eredményes munkáját.

A küldöttválasztás részletes szabályait az - Öpt. és az Alapszabály alapján – az igazgatótanács határozza meg. A küldöttválasztó részközgyűléseket meghatározó elvek, változatlanok maradnak, ezek régóta közismertek. Ezek közül kiemelendő, hogy a küldött vagy pótküldött csak olyan pénztártag lehet, akivel szemben a törvényes feltételek fennállnak, minden pénztártag csak egy, a lakóhelye szerinti választóközvetben lehet választó, jelölt, illetve küldött vagy pótküldött. A küldöttek, pótküldöttek újraválasztására is lehetőség van.

A főbb változások a következők: a továbbra is területi elven meghatározott választóközvetek száma 11-re módosul, ezeket a szabályzat részletesen meghatározza. A korábbiakhoz képest változás az is, hogy a részközgyűléseket a nagyobb közvetek központjaiban tartjuk meg, így segítve a részvételt. Bár ilyenre a Pénztár megalapítása óta nem került sor, ha valamelyik küldöttet vagy pótküldöttet mandátuma közben vissza kívánnák hívni, akkor az erre vonatkozó indítványt a választóközvet pénztártagjainak minimum 10%-a írásban kedvezményezheti.

Az elnök felkérte a pénztártagokat, hogy tegyék fel kérdéseiket, adják elő észrevételeiket, javaslataikat.

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

A küldöttközgyűlés ezt követően a következő határozatot hozta:

10/2023.07.04. Nyugdíjpénztári Határozat:

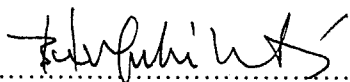
A küldöttközgyűlés - egyhangú határozattal – elfogadta a 2023. évi küldöttválasztó részközgyűlésre való felkészülésről szóló tájékoztatást.

8. NAPIRENDI PONT: Egyebek

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

Az elnök megköszönte a jelenléteket, és bezárta a küldöttközgyűlést 10 óra 40 perckor.

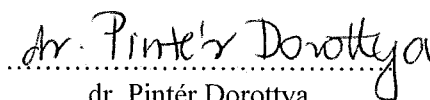
Kmf.




Bánfalvi István
az igazgatótanács elnöke, levezető elnök



Velényi Alíz
jegyzőkönyv hitelesítő



dr. Pintér Dorottya
jegyzőkönyvvezető



Nagy Tímea
jegyzőkönyv hitelesítő