

JEGYZŐKÖNYV
az AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár
küldöttközgyűlésének 2023.05.23-ai üléséről

Felvéve: 2023.05.23-án 14 óra 00 perckor
Helye: Az AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár székhelye
(1091 Budapest, Üllői út 1.)

Jelen vannak:

Az AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár
163297 tagját képviselő 20 fő küldöttből, illetve pótküldöttből
11 fő küldött, illetve pótküldött, akik 11 körzet tekintetében
109525 tagot, azaz a tagok
67 %-át képviselik, valamint

a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. képviseletében Lippényi Krisztina 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 Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény („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 választóközterében, a tagnyilvántartás szerint.

Tájékoztatta a jelenlévőket, hogy a szavazás nyíltan történik. A küldöttközgyűlés a szavazatait a jelenlévő küldöttek (pótküldöttek) által képviselt szavazatok egyszerű többségével hozza.

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.

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

1/2023.05.23. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal megbízta dr. Pintér Dorottyát a jegyzőkönyv vezetésével, és megválasztotta jegyzőkönyv hitelesítőknél Velényi Alíz és Nagy Tímea pénztárgyakat.

Ezt követően tájékoztatta a jelenlévőket, hogy a Pénztár Alapszabálya tekintetében módosítási javaslat nem érkezett, így a 4. napirendi pont szerinti Alapszabály módosításra a jelen ülésen nem kerül sor. Továbbá kérte a jelenlévőktől, hogy a befektetésekért felelős vezető egyéb elfoglaltsága miatt, a kiküldött hirdetményben szereplő sorrendhez képest eltérő sorrendben tárgyalják meg a napirendet, miszerint a hirdetményben 2. napirendi pontként szereplő, „Tájékoztatás a Befektetési Politika módosításáról” napirendi pontot tárgyalják elsőnek.

Előzőkre tekintettel az **elnök** szavazást kért.

A küldöttközgyűlés ezt követően a következő határozatot hozta:

2/2023.05.23. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a napirendi pontok megtárgyalásának a sorrendjét azzal, hogy a napirendi pontok az alábbi sorrendben kerülnek megtárgyalásra, illetve az „Alapszabály módosítása”, 4. napirendi pont megtárgyalására előterjesztés hiányában nem kerül sor.

Napirendi pontok:

1. Tájékoztatás a Befektetési Politika módosításáról
2. Tájékoztató a pénztári vagyonkezelés stratégiájáról a pénzügyi tervek időtávjára
3. A Pénztár 2022. 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 saját és ügyvezetőre delegált feladatokról
 - e) Az ellenőrző bizottság beszámolója a tárgyévben elvégzett feladatokról
4. Alapszabály módosítás – *előterjesztés hiányában elmarad*
5. Egyebek

Majd az **elnök** tájékoztatta a küldöttközgyűlést, hogy az ellenőrző bizottság a napirendi pontokat 2023. március 22-én, illetve 2023. május 17-én megtárgyalta, és azokról határozatokat 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 jelentései a küldöttek számára hozzáférhetőek.

1. NAPIRENDI PONT: Tájékoztatás a Befektetési Politika módosításáról

Bánfalvi István felkérte Varga Krisztiánt, mint befektetésekért felelős vezetőt, hogy adja elő szóbeli kiegészítéseit a napirendi ponttal kapcsolatban.

Varga Krisztián tájékoztatta a jelenlévőket, hogy a Pénztár 2023. január 31. napjától hatályos Befektetési Politikájában a kizárásra javasolt papírok körében történt módosítás, illetve a Kiegyensúlyozott és Klasszikus portfólióban történt referencia-index módosítás. Míg a 2023. március 06. napjától hatályos Befektetési Politikában, kifejezetten a 18%-os MNB kötvénnyel összefüggésben hajtottak végre keretemeléseket az egyes portfóliókban.

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

Kérdés, észrevétel, javaslat nem lévén, az **elnök** szavazást kért az előterjesztésről, a küldöttközgyűlés ezt követően a következő határozatot hozta:

3/2023.05.23. Nyugdíjpénztári Határozat:

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

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

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

Az Alapkezelő befektetési igazgatója részletes prezentációval kísért előadásban ismertette a 2022. évi vagyonkezelési folyamatokat, eredményeket, valamint tájékoztatást nyújtott a 2023. évi tőkepiaci fejleményekről, makrogazdasági helyzetképről és várható hozamokról.

Loncsák András elmondta, hogy 2022-ben elképesztő deviza és kötvénypiaci turbulencia történt így mind a kötvény-, mind a részvényt piac globálisan és a régióban sok évtizedes összehasonlításban is nagyon rosszul teljesített. Az orosz-ukrán háború újabb lendületet adott az inflációnak, amire nem számítottunk, ezért októberig nagyon rosszak voltak a kötvény hozamok. Folyamatosan egyeztetett az igazgatótanács és a vagyonkezelő, a kialakult helyzet kezelésére módosításra került a Befektetési Politikában a befektetési struktúra. Új pénzügyi portfóliót hoztunk létre, mely már rövid távon magas, két számjegyű hozammal kecsegtet. A kötvénysúly is módosításra került, a magyar kötvények súlyát érdemes volt megemlíteni, a feltörekvő piaci eszközök arányát viszont csökkentettük. Az utolsó negyedévben már kiemelkedő teljesítményeket értünk el, de sajnos ez nem volt elegendő ahhoz, hogy a portfóliók az első 3 negyedévben elszenvedett lemaradást ledolgozzák.

Továbbá a 2023-as gazdasági kilátásokról elmondta, hogy az első negyedévben negatív a GDP, csökken a fogyasztás, a gazdasági növekedés várhatóan alacsony lesz. Az infláció is csökkenhet az év során, azonban a mértéke a korábbiakhoz képest is magasabban ragadhat. Recessziós szakaszban vagyunk, amikor kötvények teljesítenek jól, nagyon jó befektetésnek számítanak a pénztártagok számára, ezért is kötvénysúlyosak a portfóliók, a részvényt súlyt csökkentettük.

A tavalyi évben a versenytársakhoz képest elmaradtunk hozamokban, idén az eredmények nagyon jól alakulnak, remélhetőleg le tudjuk dolgozni a tavalyi negatív eredményt. Az energiaárak visszaesése sokat segíthet majd a gazdaságnak.

2022 nagyon rossz év volt a hozamok tekintetében, de október óta fordulat történt, pozitív eredményekre számítunk, ennek érdekében továbbra is rendszeresen egyeztetünk az igazgatótanáccsal a befektetésekről.

A **levezető elnök** ezt követően megköszönte a tájékoztatást és kérte a küldötteket, pótküldötteket, 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 határozatot hozta:

4/2023.05.23. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés - egyhangú határozattal – elfogadta a pénztári vagyonkezelés stratégiájáról szóló tájékoztatást a pénzügyi tervek időtávjára.

3. NAPIRENDI PONT: A Pénztár 2022. 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 saját és ügyvezetőre delegált feladatokról**
- e. **Az ellenőrző bizottság beszámolója a tárgyévben elvégzett feladatokról**

Az **elnök** kérte a könyvvizsgálót, hogy ismertesse a könyvvizsgálat eredményét.

Lippényi Krisztina könyvvizsgáló elmondta, hogy elvégezték a Pénztár éves beszámolójának a könyvvizsgálatát. Ennek alapján a beszámoló megbízható és valós képet ad a Nyugdíjpénztár 2022. évi december 31-én fennálló pénzügyi és vagyoni helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban.

Ezt követően az **elnök** átadta a szót **Dénes-Gönczöl Katalinnak**, a Pénztár számviteli munkatársának, hogy adja elő szóbeli kiegészítéseit a napirendi ponttal kapcsolatban.

Dénes-Gönczöl Katalin rövid prezentáció kíséretében kiemelte, hogy a tagdíjbevételek a 2022-es évben is – bár minimálisan - emelkedtek, az ábrán is jól látszik, hogy a 2019-óta folyamatosan emelkedik a tagdíjbevétel. Ez jól mutatja tagságunk pénzügyi tudatosságát, akcióink, kampányaink sikerességét. 2022-ben összesen 17,6 Mrd forint fedezeti tagdíjbefizetés érkezett.

Az előadó elmondta, hogy a a vagyonkezelés tárgyévi környezetéről és eredményeiről adott tájékoztatást nem szükséges megismételni, csupán azt szeretné hangsúlyozni, hogy a realizált hozam pozitív volt, és a nem realizált hozam csökkentette jelentősen a portfóliók értékét 2022-ben. Eszerint a 2022-es évben a 27,8 Mrd forint veszteséget 2,1 Mrd forint realizált nyereség, és 29,9 Mrd forint nem realizált veszteség adja ki.

Az elvitt-vagyon és a szolgáltatások száma 2022-ben jelentősen megemelkedett, egyrészt a korábbi években elhalasztott szolgáltatások 2022-es felvétele, másrészt a magas infláció és az év nagy részében alacsony hozam-adatok miatt. 2022-ben kb. ezer fővel többen vettek igénybe nyugdíjszolgáltatást, és kb. ezerötyszáz fővel többen léptek ki a Pénztárból, mint az előző évben. A szolgáltatási számok még így is elmaradnak a 2019-es szinttől. 2022-ben az elvitt vagyon 14,6 Mrd forint volt. A 2019-es csúcs 16 Mrd forint volt.

A pénztári vagyon folyamatos növekedése a 2022-es évben megtört, a negatív hozamokat a tagdíjbefizetések nem tudták kompenzálni. A vagyon 24,2 Mrd forinttal csökkent a 2021-es évhez képest. A létszám az előző évekhez hasonlóan alakult, 2022-ben is, kevesebb új pénztártag lépett be, mint ahányan távoztak.

Ezt követően tájékoztatta a jelenlevőket, hogy a Pénztár saját tőkéje a negatív működési eredménnyel csökkent. A negatív eredményt a bevételek jelentős csökkenése okozta, azon belül is a nemfizetők hozamából történő elvonás, ami 217,6 MFt-tal volt alacsonyabb 2022-ben, mint

az előző évben. Igaz, a működési költségek és -ráfordítások szintén csökkentek. Legjelentősebben a Pénztárszolgáltatónak fizetett adminisztrációs díj. Ennek oka, hogy a Pénztárszolgáltatóval kötött adminisztrációs szerződés nem engedi a Pénztárszolgáltatónak, hogy a Pénztár működési számlája egyenlegénél magasabb összeget számlázzon ki adminisztrációs díjként, így védve a Pénztárat. Így volt lehetséges, hogy bár a rendkívüli tőkepiaci környezet miatt a bevételeink több mint 200 MFT-tal alacsonyabbak voltak, a működési eredmény csupán 52 MFT-tal lett szerényebb.

Az **elnök** megköszönte a szóbeli kiegészítést.

Ezután további szóbeli kiegészítés nem hangzott el.

Az elnök kérte a jelenlévőket, hogy tegyék fel kérdéseiket, adják elő észrevételeiket, javaslataikat a napirendi pont keretében előterjesztett dokumentumokkal kapcsolatban.

Kérdés, észrevétel, javaslat nem lévén, szavazást kért a napirend elfogadásáról. Kérte a küldötteket, hogy az a)-tól az e) pontig terjedő számozás szerint előterjesztett dokumentumokról egyenként szavazzanak.

Ennek során a küldöttközgyűlés következő határozatokat hozta:

5/2023.05.23. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés az írásbeli előterjesztés szerint - egyhangú határozattal - elfogadta a Pénztár 2022. évi éves beszámolóját, ezen belül a Pénztár mérlegét, eredménykimutatását, kiegészítő mellékletét és üzleti jelentését.

6/2023.05.23. Nyugdíjpénztári Határozat:

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

7/2023.05.23. Nyugdíjpénztári Határozat:

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

8/2023.05.23. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés az írásbeli előterjesztés szerint - egyhangú határozattal - elfogadta az igazgatótanács beszámolóját a tárgyévben elvégzett saját és ügyvezetőre delegált feladatokról.

9/2023.05.23. Nyugdíjpénztári Határozat:

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

5. NAPIRENDI PONT: Egyebek

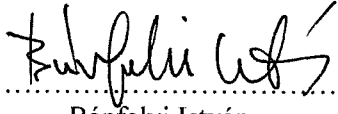
Az Egyebek napirendi pont keretében az **elnök** röviden tájékoztatta a küldöttközgyűlést, hogy előreláthatólag a 2023. július 3-ai héten kerül megtartásra a Pénztár következő küldöttközgyűlése, melyen többek között, a Nyugdíjpénztár nevének módosítása és az Alapszabály módosítása lesz napirenden.

Továbbá emlékeztette a jelenlévőket, hogy a küldöttek és pótküldöttek öt éves mandátuma szeptember végén lejár, ezért a küldöttválasztó részközgyűlések megszervezése is folyamatban van.

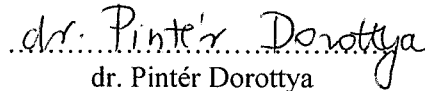
Bánfalvi István megállapította, hogy a küldöttközgyűlésen nincs más tájékoztatás, illetve kérdés, észrevétel.

Az **elnök** megköszönte a jelenlétet, és bezárta a küldöttközgyűlést 14 óra 50 perckor.

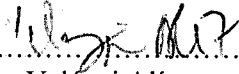
Kmf.



.....
Bánfalvi István
az igazgatótanács elnöke, levezető elnök



.....
dr. Pintér Dorottya
jegyzőkönyvvezető



.....
Velényi Alíz
jegyzőkönyv hitelesítő



.....
Nagy Tímea
jegyzőkönyv hitelesítő