

JEGYZŐKÖNYV
az Alfa Önkéntes Nyugdíjpénztár
küldöttközgyűlésének 2023.12.13-ai üléséről

Felvéve: 2023.12.13-án 10 óra 00 perckor
Helye: Az Alfa Önkéntes Nyugdíjpénztár székhelye
(1091 Budapest, Üllői út 1.)

Jelen vannak:

Az Alfa Önkéntes Nyugdíjpénztár

161131 tagját képviselő 22 fő küldöttből, illetve pótküldöttből
22 fő küldött, illetve pótküldött, akik 11 körzet tekintetében
161131 tagot, azaz a tagok
100 %-át képviselik, valamint

a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. képviseletében Lippényi Krisztina könyvvizsgáló, az Alfa Önkéntes Nyugdíjpénztár (a továbbiakban: Nyugdíjpénztár vagy Pénztár), továbbá az Alfa VIG Pénztárszolgáltató Zrt. (a továbbiakban: Pénztárszolgáltató) és a VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország 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 küldötteket és pótküldötteket – akik az új mandátumuk idején itt először képviselik a pénztártagokat –, 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: MNB vagy 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 dr. Pintér Dorottya jogi előadót. Javasolta továbbá, hogy válasszák meg jegyzőkönyv hitelesítőkné Nagy Tímea és Velényi Alíz pénztártagokat.

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

1/2023.12.13. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal megbízta dr. Pintér Dorottya-t a jegyzőkönyv vezetésével, és megválasztotta jegyzőkönyv hitelesítőkné Nagy Tímea és Velényi Alíz pénztártagokat.

A szavazást követően az elnök javasolta a jelenlévőknek, hogy a kiküldött hirdeteméynek megfelelően, de eltérő sorrendben tárgyalják meg a napirendeket, melyek az alábbiak:

1. Tájékoztatás a küldöttválasztó részközgyűlések megtartásának eredményéről
2. Tájékoztató a pénztári vagyonkezelés stratégiájáról a pénzügyi tervek időtávjára
3. A Pénztár három éves pénzügyi tervének elfogadása
4. Alapszabály módosítása
5. Választható Portfóliós Szabályzat módosítása
6. Tájékoztatás a Befektetési Politika módosításáról
7. Egyebek

Ezután az elnök tájékoztatta a küldöttközgyűlést, hogy az ellenőrző bizottság a napirendeket 2023. december 6-án 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:** Tájékoztatás a küldöttválasztó részközgyűlések megtartásának eredményéről

Bánfalvi István emlékeztetett arra, hogy a küldöttek/pótküldöttek 5 éves mandátuma 2023 októberében lejárt, ezért új küldöttválasztást kellett tartani. A küldöttválasztó részközgyűlések az MNB korábbi javaslatának megfelelően több helyszínen, régiós központokban kerültek megtartásra 2023 szeptemberében. A részközgyűlések sikeresen lezajlottak, az új küldöttek mandátuma 2028.10.02-ig tart. Az új körzetekről, küldöttekről és pótküldöttekről az MNB hivatalos tájékoztatása határidőben megtörtént.

Kérdés, észrevétel nem lévén, az elnök kérte a tájékoztatás elfogadását, melynek eredménye a következő volt:

2/2023.12.13. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés - egyhangú szavazással - jóváhagyólag tudomásul vette a küldöttválasztó részközgyűlések megtartásának eredményéről szóló tájékoztatást.

2. **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 2023 első három negyedéve során jelentősen javult a portfóliók hozama, amelyek többségükben már a 2022-es árfolyamvesztéséget is ledolgozták. Az eszközallokációban az év során

aktívan változtattak a kötvények és a forintban denominált eszközök javára és a részvények terhére.

A jó teljesítmény fő oka a jelentős magyar kötvény-túlsúly, valamint az optimálisan kialakított magyar és régiós részvénysúly, amely eszközök jelentős emelkedést értek el 2023 eddig eltelt időszakában.

A pénzügyi terv távlatában kiemelte, hogy az idei év végén beindult magyarországi gazdasági növekedés várható folytatódása mellett már alacsonyabb hozamok várhatóak, viszont az infláció előbb gyors, majd lassuló csökkenéséhez képest, a választott befektetési stratégia révén, ismét reálhozamot nyújthatnak a portfóliók a tagok számára.

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

Kérdés, észrevétel nem lévén, az elnök kérte a tájékoztatás elfogadását, melynek eredménye a következő volt:

3/2023.12.13. Nyugdíjpénztári Határozat:

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

4. 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 legutóbbi küldöttközgyűlés óta kétszer került módosításra a Befektetési Politika, az előző tájékoztatóban ismertetett stratégiának megfelelően.

Továbbá az jelenleg is módosítás alatt áll: a Szakértői portfólióban a külföldi állampapírok felső maximum határának meghatározásában történik pontosítás.

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

Kérdés, észrevétel, javaslat nem lévén, az elnök kérte tájékoztató elfogadását, melynek eredménye a következő volt:

4/2023.12.13. Nyugdíjpénztári Határozat:

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

5. NAPIRENDI PONT: A Választható Portfóliós Szabályzat módosítása

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

Varga Krisztián tájékoztatta a jelenlévőket, hogy január 1-től törvénymódosítás várható, ennek megfelelően kerül módosításra a Választható Portfóliós Szabályzat az Alapszabállyal összhangban. A jogszabálmódosítás szerint a Választható Portfóliós Szabályzat [VPSZ] első elfogadásával, annak megszüntetésével és a szüneteltetés utáni újraindításával kapcsolatos döntés marad a küldöttközgyűlés hatáskörében, de az annak módosításához kapcsolódó döntések az igazgatótanács hatáskörébe kerülnek – az ellenőrző bizottság egyetértése mellett. A módosított VPSZ hatályba lépésének továbbra is feltétele lesz a Felügyelet jóváhagyása.

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

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

5/2023.12.13. Nyugdíjpénztári Határozat:

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

3. NAPIRENDI PONT: A Pénztár három éves pénzügyi tervének elfogadása

Bánfalvi István átadta a szót a Pénztár számviteli vezetőjének, Kuhmann Tímeának.

Kuhmann Tímea 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 6.000 fő új belépővel, és 7-8.000 fő szolgáltatott taggal. Az új szerzések tekintetében ez jelentős emelkedés a tervekben, melyben nagyban épít a pénztár az Union és az Alfa értékesítési hálózatára. A szolgáltatások számában az aktuárius által kalkulált szolgáltatási számokat az elmúlt három év átlagos szolgáltatásai alapján megemeltük a tervekben, így sajnos továbbra is fogyás látszik a létszámban a következő három évben.

A fedezeti vagyon alakulását két lényeges tényező befolyásolja. Egyrészt a befolyt tagdíj és a szolgáltatott vagyon, másrészt pedig az elért hozamok alakulása. A befolyt tagdíj tekintetében a tervezés során az elmúlt 5 év átlagos egy főre jutó befizetésének növekedésével számoltunk, ami a teljes tagságra 5%-ot jelent. Így a tagdíjban továbbra is emelkedésre számítottunk.

A hozamokat pedig az Alapkezelő által becsült adatokat használva számoltuk ki. A 2022-es negatív hozamokat szinte minden portfólió visszahozta már, és az idei évben kiemelkedően magas, szinte minden portfólióban kétszámjegyű pozitív hozamot vár a pénztár.

A vagyon a fentiek tükrében a tervekben emelkedést mutat, és várható, hogy az idei évben már a 2021-es év szintje fölé emelkedik.

A figyelembe vett költségeket az aktuális jogszabályok, illetve a meglévő szerződések alapján állítottuk be a tervekbe.

Az előadó felhívta a figyelmet arra, hogy a 2022-es évben szembeűnően alacsonyabb volt a költségszint, azon belül is az adminisztrációs díj – a korábbi és az idei évinél is. Ennek oka, hogy a Pénztárszolgáltatóval kötött szerződésünk azáltal is védi a pénztártagok érdekét, hogy abban a kiszámítható adminisztrációs díj maximalizálva van a Pénztár működési számlájának aktuális egyenlegéig. Ez utóbbi a 2022-es évben alacsonyabb volt, hiszen a negatív hozamok miatt a nemfizetőktől történő működési célú levonásból összesen csupán 5 millió forintot tudott érvényesíteni a Pénztár. Az idei évben viszont a magas hozamok révén ez a tétel a tervekhez képest is jelentősen magasabb, 363 mFT bevételt jelentett a pénztárnak. Így a szolgáltató ki tudta számlázni az őt megillető teljes díjat az adminisztrációért. Ennek a trendnek a folytatásával számol a terv.

A tagszervezési díjak a jövőben várhatóan magasabb szerzés miatt, szintén nagyobb összeggel kerültek beállításra.

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

Lippényi Krisztina könyvvizsgáló elmondta, hogy elvégezték a pénzügyi tervek vizsgálatát.

Ennek során nem találtak okot arra, hogy a terveket megalapozó feltételezések ne lennének reálisak. A tervezés módszertana véleményük szerint összhangban van a Pénztár Számviteli politikájával.

Az elnök megköszönte a könyvvizsgáló jelentését, és kérte, hogy a résztvevők mondják el észrevételeiket, kérdéseiket.

Samu Zsuzsanna (Baranya-Somogy és Tolna vármegye küldötte) jelezte, hogy a könyvvizsgálói jelentés tervezetben a „vélemény” és a „figyelemfelhívás” szerinte ellentétes állításokat tartalmaz.

Lippényi Krisztina válaszolt, hogy mivel ez egy tervezet, így minden lehetséges verziót tartalmaznia kell, a végleges jelentés természetesen csak a tényleges megállapítást fogja tartalmazni.

Egyéb kérdés, észrevétel, javaslat nem lévén, az elnök kérte a pénzügyi tervekről szóló előterjesztések elfogadását.

A küldöttközgyűlés ezt követően a következő határozatot hozta:

6/2023.12.13 Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés az írásbeli előterjesztés szerint - egyhangú határozattal - elfogadta a Pénztár 2024-2026-ra vonatkozó pénzügyi tervét - figyelembe véve a könyvvizsgálói jelentést és az azt kiegészítő szóbeli észrevételeket is.

6. NAPIRENDI PONT: Az Alapszabály módosítása

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

Dr. Pintér Dorottya röviden összefoglalta az előterjesztést. A javasolt módosítások közül a legfontosabb, hogy az egységes tagdíj 2024. január 1-jétől havi 9000 forint lesz. Emellett elsősorban a folyamatban lévő és tervezetten szintén 2024. január 1-jétől hatályba lépő Öpt. módosítással összefüggő változásokat vezetnénk át az Alapszabályban. További módosítások az adminisztrációt könnyítő változtatásokkal, illetve költségcsökkentési szempontokkal fűgnek össze.

A pénztári működés tapasztalatainak, illetve a tagok érdekeinek figyelembe vételével néhány technikai jellegű módosítást és már hatálytalan rendelkezés törlését is javasoljuk.

Az előadó kiemelte, hogy a módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Alapszabály 2024.01.01-jén lép hatályba, azzal, hogy az V. rész 1.1. pontjának, valamint a XIV. rész 2.4. és 2.7. pontjainak a hatálybalépéséhez az Öpt. erre vonatkozó rendelkezéseinek a hatálybalépése is szükséges.

Dr. Pintér Dorottya továbbá az írásbeli előterjesztésben foglaltakon túl, az adatvédelmi szempontokra tekintettel javasolta a nyilvánosság elé is kerülő jelenléti ívről a lakcímek törlését.

A szóbeli kiegészítés után az elnök felkérte a pénztártagokat, hogy tegyék fel kérdéseiket, adják elő észrevételeiket, javaslataikat a napirendi ponttal kapcsolatban.

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

7/2023.12.13. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés - egyhangú határozattal - elfogadta a Nyugdíjpénztár Alapszabályában a lakcím jelenléti ívről történő törlését.

Ezután szavazást kért az Alapszabály módosításainak egészéről az írásbeli előterjesztés alapján, az imént elfogadott módosítással együtt. Ennek eredménye a következő volt:

8/2023.12.13. Nyugdíjpénztári Határozat:

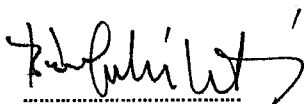
A küldöttközgyűlés – 10 IGEN szavazattal és 1 TARTÓZKODÁSSAL (BAZ és SZSZB vármegye küldötte, 13721 pénztártag képviselőjében) – elfogadta a Nyugdíjpénztár Alapszabályának módosítását az írásbeli előterjesztés és a küldöttközgyűlésen elfogadott módosító indítvány szerint 2024. január 1-jei hatálybalépéssel, 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 2023. december 31-én hatályos Alapszabály rendelkezései az irányadóak.

7. NAPIRENDI PONT: Egyebek

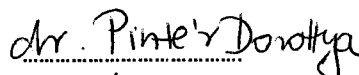
Bánfalvi István tájékoztatta a jelenlévőket, hogy a közelmúltban volt egy prudenciális megbeszélés az MNB érintett vezetőivel, ahol a Felügyeletől az a jelzés érkezett, hogy várhatóan 2024. második felében kerül sor a Pénztár ötévente esedékes, átfogó ellenőrzésre. Ennek eredményeiről természetesen a küldöttközgyűlés is tájékoztatást kap.

Ezután az elnök megállapította, hogy más tájékoztatás, illetve kérdés, észrevétel nincs, megköszönte a jelenlétet, és bezárta a küldöttközgyűlést 10 óra 51 perckor.

Kmf.



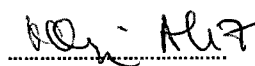
Bánfalvi István
az igazgatótanács elnöke, levezető elnök



dr. Pintér Dorottya
jegyzőkönyvvezető



Nagy Tímea
jegyzőkönyv hitelesítő



Velényi Alíz
jegyzőkönyv hitelesítő