

JEGYZŐKÖNYV
az Alfa Önkéntes Nyugdíjpénztár
küldöttközgyűlésének 2024.05.14-ei üléséről

Felvéve: 2024.05.14-én 10 óra 00 perckor
Helye: Az Alfa Önkéntes Nyugdíjpénztár székhelye
(1091 Budapest, Üllői út 1.)

Jelen vannak:

Az Alfa Önkéntes Nyugdíjpénztár
159128 tagját képviselő 22 fő küldöttből, illetve pótküldöttből
7 fő küldött, illetve pótküldött, akik 11 körzet tekintetében
98559 tagot, azaz a tagok
62 %-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 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 választóközrzetében, a tagnyilvántartás szerint.

Emlékeztette 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 hitelesítőknél Velényi Alíz és Nagy Tímea pénztártagokat.

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

1/2024.05.14. Nyugdíjpénztári Határozat:

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

A szavazást követően az elnök javasolta a jelenlévőknek, hogy a kiküldött hirdetemény szerinti napirendeket tárgyalják meg, de eltérő sorrendben: a pénztári vagyonkezelési tájékoztatót követően tárgyalják meg a Befektetési Politikáról szóló tájékoztatót, így az 1. napirend után a Hirdetemény szerinti 5. napirendi pont következik, az alábbiak szerint:

1. Tájékoztató a pénztári vagyonkezelés elmúlt évi eredményeiről, jelenlegi gyakorlatáról és várható stratégiájáról
5. Tájékoztató a Befektetési Politika módosításáról
2. A Pénztár 2023. évi Éves beszámolójának, ezen belül
 - a. a Pénztár Mérlegének, Eredmény-kimutatásának, Kiegészítő mellékletének és Üzleti jelentésének az 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.
3. Könyvvizsgáló megválasztása
4. Alapszabály módosítása
6. Egyebek

A tárgyalás sorrendjére vonatkozó elnöki indítványt a küldöttek elfogadták.

Majd az elnök tájékoztatta a küldöttközgyűlést, hogy az ellenőrző bizottság a napirendi pontokat 2024. május 08-án, illetve 2024. május 14-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:** Tájékoztató a pénztári vagyonkezelés elmúlt évi eredményeiről, jelenlegi gyakorlatáról és várható stratégiájáról

Bánfalvi István átadta a szót a Pénztár Vagyonkezelője képviselőjének, Czachesz Gábornak.

Az Alapkezelő képviselője részletes prezentációval kísért előadásban ismertette a 2023. évi vagyonkezelési folyamatokat, eredményeket, valamint tájékoztatást nyújtott a 2024. évi tőkepiaci fejleményekről, makrogazdasági helyzetképről és várható hozamokról.

2023-ban a pénztári portfóliók jól szerepeltek a referencia indexekkel és a hasonló kockázati profilú pénztárakkal összehasonlítva. A jó teljesítmény mögött a forint eszközök, és azon belül is a magyar állampapírok túlsúlyozása állt. 2023 első negyedévében tetőzött a hazai infláció, ami lehetővé tette a Jegybanknak az irányadó kamatszint csökkentését. A külső egyensúly sokat javult, részben a gazdaság

recesszióba fordulása és a belföldi fogyasztás visszaesése miatt. Ez ugyanakkor a forint erősödését eredményezte. A hosszabb lejáratú magyar állampapírok hozama az év eleji 9%-10%-os szintről 2023 végére 6%-ra esett, ami a MAX index szintjén 25%-ot is meghaladó éves hozamot eredményezett. A magyar részvények szintén kiemelkedően jól teljesítettek.

A fejlett piacokon szintén a dezinfláció volt a fő téma az előző év során. Ez lehetővé tette a Federal Reserve számára, hogy befejezze a kamatemelési ciklust. A piaci konszenzus alapján az irányadó kamatszint csökkentésére 2024 második félévében sor kerülhet. A normalizálódó piaci hangulatban a mesterséges intelligenciával kapcsolatos piaci fellendülésnek is köszönhetően amerikai részvények is jól teljesítettek, ami folytatódott 2024 első negyedévében is.

Az előadó beszélt arról is, hogy az első negyedév során a pénztári portfóliók kezelésében már alkalmazkodtak a változó nemzetközi és hazai feltételekhez.

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 tájékoztató elfogadását a küldöttközgyűléstől.

A küldöttközgyűlés ezt követően a következő határozatot hozta:

2/2024.05.14. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés - egyhangú határozattal - jóváhagyólag tudomásul vette a pénztári vagyonkezelés elmúlt évi eredményeiről, jelenlegi gyakorlatáról és várható stratégiájáról szóló tájékoztatást.

5. NAPIRENDI PONT: Tájékoztatás a Befektetési Politika módosításáról

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

Varga Krisztián tájékoztatta a jelenlévőket, hogy a legutóbbi küldöttközgyűlés óta két alkalommal történt módosítás a Befektetési Politikában.

A 2023.02.01-től hatályos módosításban a magyar hosszú államkötvény (MAX Index) és a forintos eszközök súlyát csökkentették a Klasszikus, Kiegyensúlyozott, Növekedési és MegaTrend portfólióban. A 2024.05.13-tól hatályos módosításban pedig a belső ellenőrzés vizsgálatában foglalt észrevételnek megfelelően, a Befektetési Politika 4.3 bekezdését egészítette ki az igazgatótanács a 4.3.2 ponttal, amely a pénzügy-számvitel területen végzett ellenőrzéseket tartalmazza részletesen.

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:

3/2024.05.14. Nyugdíjpénztári Határozat:

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

2. NAPIRENDI PONT: A Pénztár 2023. 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 átadta a szót Kuhmann Tímeának, a Pénztár számviteli rendért felelős vezetőjének, hogy adja elő szóbeli kiegészítéseit a napirendi ponttal kapcsolatban.

Kuhmann Tímea először ismertette a megküldött anyaghoz képest az igazgatótanács ülésén kért két kisebb szövegkorrekciós javaslatot. .

Ezt követően néhány fontosabb adatot kiemelt a beszámolóból.

A tagdíjbevételek a 2023-as évben is – bár minimálisan – de emelkedtek, 2020-óta folyamatos az emelkedés. Ez jól mutatja tagságunk pénzügyi tudatosságát, akcióink, kampányaink sikerességét. 2023-ban összesen 18,2 Mrd forint fedezeti tagdíjbefizetés érkezett.

A hozamokról az 1. napirendi pontnál már részletes tájékoztatás történt, a 2022-es évben a 27,8 mrd forint veszteséget a 2023-as évi pozitív hozamok ellensúlyozták, összesen 46 Mrd FT nyereséget termelt a pénztári vagyon.

Az elvitt vagyon növekedett, a szolgáltatások száma viszont összességében csökkent 2023-ban. A részki fizetettek száma emelkedett, a többi szolgáltatás csökkent 2022-höz képest. Az elvitt vagyon picit több mint 1 Mrd Ft-tal magasabb, mint 2022-ben. (15,7 – 14,7) A pénztári vagyon folyamatos növekedése a 2022-es évben megtört, de a 2023-as pozitív hozamok nemcsak behozták az előző évi lemaradást, de további növekedést eredményeztek. A vagyon 49 mrd forinttal növekedett a 2022-es évhez képest.

A létszám az előző évekhez hasonlóan alakult, a folyamatos csökkenés jellemzi 2023-ban is.

A pénztár saját tőkéje a működési eredménnyel növekedett. Az eredményt a bevételek jelentős növekedése okozta, azon belül is a nemfizetők hozamából történő elvonás, ami 358 MFT-tal volt magasabb, mint az előző évben. A működési költségek-ráfordítások szintén emelkedtek, jelentősen 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. A magasabb bevételeknek köszönhetően az adminisztrációs díj is magasabb tudott lenni, így a működési eredmény csupán 56 MFT-tal magasabb.

Az elnök megköszönte a kiegészítést, majd 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 2023. 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.

A továbbiakban az elnök röviden összefoglalta az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság tárgyévben elvégzett feladatairól készült beszámoló fő elemeit.

Ezt követően az elnök – az a)-tól e)-ig terjedő előterjesztésekről egyenként – megkérdezte a jelenlévőket, hogy vannak-e kérdéseik, majd felhívta őket arra, hogy adják elő észrevételeiket, javaslataikat.

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

A küldöttközgyűlés ezt követően az a)-tól az e) pontig terjedő számok szerint előterjesztett dokumentumok elfogadásáról egyenként szavazott, és a következő határozatokat hozta:

4/2024.05.14. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés az írásbeli előterjesztés szerint, és a szóban ismertetett szövegkorrekciók átvezetésével - egyhangú határozattal - elfogadta a Pénztár 2023. évi éves beszámolóját, ezen belül a Pénztár mérlegét, eredménykimutatását, kiegészítő mellékletét és üzleti jelentését.

5/2024.05.14. Nyugdíjpénztári Határozat:

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

6/2024.05.14. Nyugdíjpénztári Határozat:

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

7/2024.05.14. Nyugdíjpénztári Határozat:

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

8/2024.05.14. Nyugdíjpénztári Határozat:

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

3. NAPIRENDI PONT: Könyvvizsgáló megválasztása

Bánfalvi István tájékoztatta a küldöttközgyűlést, hogy az előzetesen kiküldött anyaghoz szóbeli kiegészítést kíván tenni.

Az előterjesztés elküldését követően az IT és az EB azt az értesítést kapta, hogy a 2024. június 1-jével, a Pénztár küldöttközgyűlésének megválasztásra javasolt természetes személy könyvvizsgálója - a Pénztártól független okból - mégsem tudja ellátni a könyvvizsgálói megbízatást. Erre tekintettel, a fenti időponttól megválasztani javasolt könyvvizsgáló társaság új természetes személy könyvvizsgáló megválasztására tett javaslatot.

~~A KPMG Hungária Kft. - változatlan mandátummal - javasolta megválasztani a Pénztár természetes személy könyvvizsgálójának:~~

Henye Istvánt
005674 /nyilvántartási száma/

Henye István a KPMG Hungária Kft. partnere, pénzügyi, energetikai és ingatlanbefektetési területen tevékenykedő cégek könyvvizsgálatára specializálódott. Szakterülete a magyar számviteli törvény és az IFRS-ek alapján összeállított egyedi és konszolidált beszámolók könyvvizsgálata, valamint a tranzakciókhoz kapcsolódó átvilágítási jelentések. 2004. május 1. óta rendelkezik pénztári minősítéssel is. Megválasztásának jogi akadályja nincs, és természetes könyvvizsgálói tevékenysége nem ütköznék a Nyugdíjpénztár Összeférhetetlenségi Szabályzatában foglaltakkal sem. Henye István úr nyilatkozott arról, hogy megválasztása esetén a megbízást elfogadja.

Az új természetes személy könyvvizsgálóra vonatkozó javaslatot az értékelő bizottság megvizsgálta, és annak ajánlását is figyelembe véve, az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság külön-külön, rendkívüli, ülés tartása nélküli döntéshozatal során, egyhangú határozattal úgy döntött, hogy azt a küldöttközgyűlésnek is elfogadásra javasolja. Az erről szóló, módosított javaslat a küldöttek számára írásban is rendelkezésre áll.

A levezető elnök ezt követően kérte a küldötteket, pótküldötteket, hogy tegyék fel kérdéseiket, adják elő észrevételeiket, javaslataikat a napirendi ponttal, illetve a szóbeli kiegészítéssel kapcsolatban.

Kérdés, észrevétel, javaslat nem lévén, az elnök kérte, hogy a küldöttközgyűlés válassza meg a javasolt könyvvizsgáló társaságot, valamint az előzőekben javasolt természetes személy könyvvizsgálót..

A küldöttközgyűlés ezt követően a következő határozatot hozta:

9/2024.05.14. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés az írásbeli és a szóbeli előterjesztés szerint - egyhangú határozattal - megválasztotta az Alfa Önkéntes Nyugdíjpénztár könyvvizsgálójának a KPMG Hungária Kft.-t (székhely: 1134 Budapest, Váci út 31.; cégjegyzékszám: 01 09 063183; adószám: 10263332-2-44), természetes személy könyvvizsgálójának pedig Henye Istvánt (kamarai nyilvántartási szám: 005674), 2024. június 1-jétől a 2026. évi éves beszámolót elfogadó küldöttközgyűlés időpontjáig, de legkésőbb 2027. május 31-ig terjedő időszakra.

4. NAPIRENDI PONT: Alapszabály módosítása

Bánfalvi István átadta a szót a Pénztár jogászának, dr. Pintér Dorottyának.

Dr. Pintér Dorottya röviden összefoglalta az előterjesztést.

Dr. Pintér Dorottya elmondta, hogy a nyugdíjpénztári tagsági viszony keletkezése kiegészítésre került a távértékesítés keretében történő belépés lehetőségével.

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:

10/2024.05.14. Nyugdíjpénztári Határozat:

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

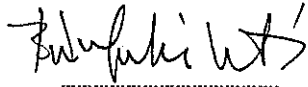
6. NAPIRENDI PONT: Egyebek

Bánfalvi István „Egyebek” napirendi pont keretében tájékoztatta a küldöttközgyűlést, hogy az ötévente esedékes átfogó MNB vizsgálatra idén kerül sor. Az előzetes tájékoztatás szerint várhatóan kora ősszel kerül sor a vizsgálat helyszíni szakaszára. A vizsgálat eredményéről, megállapításokról természetesen a küldöttközgyűlés számára is készül majd tájékoztatás.

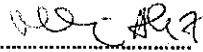
Bánfalvi István megállapította, hogy a küldöttközgyűlésen nincs más tájékoztatás, illetve kérdés, észrevétel.

Az elnök megköszönte a jelenléteket, és bezárta a küldöttközgyűlést 10 óra 54 perckor.

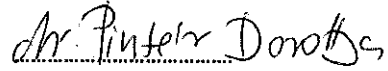
Kmf.



Bánfalvi István
az igazgatótanács elnöke, levezető elnök



Velényi Alíz
jegyzőkönyv hitelesítő



dr. Pintér Dorottya
jegyzőkönyvvezető



Nagy Tímea
jegyzőkönyv hitelesítő