

**JEGYZŐKÖNYV**  
az Alfa Önkéntes Nyugdíjpénztár  
küldöttközgyűlésének 2026.03.30-i üléséről

Felvéve: 2026.03.30-án 10 óra 00 perckor  
Helye: Az Alfa Önkéntes Nyugdíjpénztár székhelye  
(1091 Budapest, Üllői út 1.)

Jelen vannak:

Az Alfa Önkéntes Nyugdíjpénztár  
157.136 tagját képviselő 22 fő küldöttből, illetve pótküldöttből  
9 fő küldött, illetve pótküldött, akik 8 körzet tekintetében  
119.906 tagot, azaz a tagok  
76 %-át képviselik, valamint

a KPMG Hungária Kft. képviseletében Henye István könyvvizsgáló, az Alfa Önkéntes Nyugdíjpénztár (a továbbiakban: Nyugdíjpénztár vagy Pénztár), továbbá az Alfa VIG Pénztárszolgáltató Zrt. vezetői, munkatársai, szakértői a jelenléti ív szerint. A Pénztár könyvvizsgálója és számviteli rendért felelős vezetője Microsoft Teams alkalmazáson, elektronikus hírközlő eszköz útján csatlakozott az üléshez.

Bánfalvi István, az igazgatótanács elnöke megnyitotta a Nyugdíjpénztár küldöttközgyűlését, köszöntötte a küldötteket és pótküldötteket, valamint meghívottakat.

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

Megállapította, 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 (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.

Ismertette, 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.

Tájékoztatotta 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, valamint az erre megválasztott két jelenlévő tag hitelesíti.

Javasolta, hogy bízzák meg az ülés levezetésével, míg a jegyzőkönyv vezetésével bízzák meg dr. Pintér Dorottya jogi előadót. Javasolta továbbá, hogy válasszák meg jegyzőkönyv hitelesítőkné Nagy Tímea és Biró Zoltán Sándor pénztártagokat.

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

1/2026.03.30. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal megbízta Bánfalvi Istvánt az ülés levezetésével, valamint dr. Pintér Dorottyt a jegyzőkönyv vezetésével, illetve megválasztotta jegyzőkönyv hitelesítőkné Nagy Tímea és Biró Zoltán Sándor pénztártagokat.

A szavazást követően Bánfalvi István, mint a küldöttközgyűlés levezető elnöke (a továbbiakban: elnök vagy levezető elnök) javasolta a jelenlévőknek, hogy a kiküldött hirdetménynek megfelelően tárgyalják meg a napirendeket, melyek az alábbiak:

1. Alapszabály módosítása
2. Tájékoztatás a Befektetési Politika módosításáról
3. Egyebek

Ezután az elnök tájékoztatta a küldöttközgyűlést, hogy az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság a napirendeket egyrészt 2026. január 20-án és 2026. február 21-én, másrészt 2026. március 18-án megtárgyalta, és azokról határozatot hozott. Eszerint az igazgatótanács és 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: Az Alapszabály módosítása

Az elnök átadta a szót dr. Portik Dalma vezető jogtanácsosnak.

Dr. Portik Dalma röviden összefoglalta az előterjesztést.

Előadta, hogy az Öpt. 2025. decemberi módosítása, a 49. § (3a) bekezdés beiktatásával lehetőséget teremtett arra, hogy a nyugdíjpénztári vagyonkezelésre fordítható, de e célra fel nem használt összeget a nyugdíjpénztár a működési tartaléka javára jóváírja. Kiemelte, hogy nyugdíjpénztár működési tartaléka kizárólag a nyugdíjpénztár működésével kapcsolatos költségek fedezetére fordítható.

Ismertette a vonatkozó szabályokat, mely szerint a vagyonkezelési tevékenység szerződésben megállapított ellenértékének – kereskedési költségek (jutalékok) nélkül számított – éves összege nem haladhatja meg a kezelésre átadott vagyon(rész) napi bruttó piaci értékei számtani átlagának 0,8%-át. Az Öpt. módosítása nyomán hatályba lépő új rendelkezés pedig lehetőséget teremtett arra, hogy amennyiben a nyugdíjpénztár által ténylegesen kifizetett vagy elszámolt vagyonkezelési díj nem éri el a fenti határértéket, a nyugdíjpénztár a különbözetet – legfeljebb annak mértékéig – a működési tartalék javára jóváírhatja.

Javasolta, hogy a nyugdíjpénztár 2026. április 1. napjától kezdődő hatállyal éljen a fentiek szerinti levonás lehetőségével, melyet negyedéves gyakorisággal javasolt végrehajtani.

Kiemelte, hogy az intézkedés a pénztártagok érdekeit szolgálja, mivel erősíti a pénztár működésének stabil és hatékony finanszírozását. Hangsúlyozta továbbá, hogy ez a pénztártagok számára semmilyen többletterhet vagy többletköltséget nem jelent. Az intézkedés kizárólag a költségelemek nyugdíjpénztáron belüli átcsoportosításán alapul, így változatlan tagi terhelés mellett biztosít nagyobb fedezetet a működési költségek finanszírozására, összhangban a prudens nyugdíjpénztári működés követelményeivel.

A javaslat szerint a küldöttközgyűlés Alapszabály módosításával felhatalmazza az igazgatótanácsot, hogy az Öpt. 49. § (3a) bekezdése szerinti levonás mértékét, a levonás alkalmazásának és elszámolásának részletszabályait határozatban állapítsa meg, az Öpt.-ben foglalt keretek között.

Tájékoztatott továbbá, hogy kiegészül az Alapszabály a távértékesítés keretében létrejött szerződésekre vonatkozó egyes rendelkezésekkel, illetve a gyakorlati igényeknek való megfelelés céljából törlésre kerül az átlépési kérelmek esetében a teljes bizonyító erejű magánokirati forma követelménye.

A módosított Alapszabály 2026. április 01. napján lép hatályba.

A szóbeli kiegészítés után az elnök felkérte a pénztárhoz tartozókat, 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:

*2/2026.03.30. Nyugdíjpénztári Határozat:*

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

**2. NAPIRENDI PONT: Tájékoztatás a Befektetési Politika módosításáról**

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

Varga Krisztián tájékoztatta a jelenlévőket, hogy a legutóbbi küldöttközgyűlés óta kettő alkalommal került módosításra a Befektetési Politika.

Varga Krisztián arról tájékoztattott, hogy 2026. január 19-én a kizárási elvek, a kockázatos eszközosztályok kezelésének, valamint a Klasszikus portfólió eszközallokációjának felülvizsgálatára tették javaslatot, melyek a Klasszikus portfólió hosszabb távú teljesítményének és versenyképességének javítását támogatják. 2026. február 17-én egy technikai jellegű szövegezési pontatlanság formális pontosítására került sor. Így a Pénztár Befektetési Politikája egyrészt pontosabban és egyértelműbben szabályozza a kockázati korlátokat, másrészt egy szövegezési pontatlanság pontosítása is megtörtént annak érdekében, hogy a szabályozási szándék és a tényleges portfóliókezelési gyakorlat teljes összhangban álljon egymással.

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:

*3/2026.03.30. Nyugdíjpénztári Határozat:*

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

**3. NAPIRENDI PONT: Egyebek**

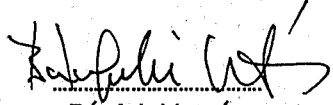
Bánfalvi István tájékoztatta a jelenlévőket, hogy a 8. számú körzet (Bács-Kiskun és Csongrád Csanád vármegye) pótküldöttje lemondott, így új pótküldött választására volt szükség. A küldöttválasztó gyűlés 2026. március 13-án, Baján sikeresen lezajlott. Az új pótküldött dr. Jónás Edina Edit.

Bánfalvi István továbbá elmondta, hogy Kuhmann Tímea számviteli rendért felelős vezetővel közösen kiadtak egy nyilatkozatot a Vagyonkezelő felé, miszerint nemzetközi egyezmények

alapján, a Nyugdíjpénztár is tiltja az olyan vállalatokba történő befektetést, melyek – közvetlenül vagy közvetve – gyalogsági aknák, kazettás lőszeres és ejtőlőszeres gyártásával, értékesítésével, illetve azok alkatrészeinek előállításával foglalkoznak. A nyilatkozatot a Vagyonkezelő tudomásul vette, annak betartásáról gondoskodik.

Ezután az elnök megállapította, hogy más tájékoztatás, illetve kérdés, észrevétel nincs, megköszönte a jelenléteket, és bezárta a küldöttközgyűlést 10 óra 22 perckor.

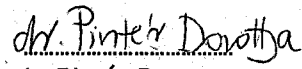
Kmf.



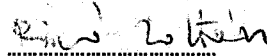
Bánfalvi István  
az igazgatótanács elnöke, levezető elnök



Nagy Tímea  
jegyzőkönyv hitelesítő



dr. Pintér Dorottya  
jegyzőkönyvvezető



Biró Zoltán Sándor  
jegyzőkönyv hitelesítő