

JEGYZŐKÖNYV
az AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár
küldöttközgyűlésének 2021.04.12-i üléséről

Felvéve: 2021.04.12-én 10.00 órakor

Helye: Skype alkalmazáson keresztül, elektronikusan megtartva

Figyelemmel az egészségügyi veszélyhelyzetre és a veszélyhelyzet során a személy- és vagyonegyesítő szervezetek működésére vonatkozó eltérő rendelkezések újbóli bevezetéséről szóló 502/2020. (XI. 16.) Korm. rendeletben írt rendelkezésekre, a küldöttközgyűlés megtartására elektronikusan, az ún. Skype alkalmazással került sor. Ezzel a lehetőséggel élve a küldöttközgyűlés és döntéshozatala valós idejűnek minősült. A Skype alkalmazás lehetővé tette, hogy egyidőben, egymástól független helyen, digitális módon a küldöttközgyűlés megtartására a meghirdetett időpontban sor kerülhessen.

A küldöttközgyűlés időpontjában a Skype alkalmazáson való bejelentkezést követően, a küldöttek és pótküldöttek személyi igazolványuk arcképes oldalának bemutatásával és nevük bemondásával került sor a jelenlét rögzítésére.

A meghívottak igazolt jelenlétét a Skype alkalmazáson képernyőfotóval rögzítettük. A rendhagyó ülésre tekintettel külön jelenléti ív nem készült, és nem került aláírásra. Az elektronikus úton lebonyolított küldöttközgyűlésről kép- és hangfelvétel is készült, amit a Nyugdíjpénztár az írásbeli jegyzőkönyvvel együtt archivált. A felvételek készítéséhez és megőrzéséhez - a hitelesítés céljából -, előzetes figyelemfelhívás alapján, a résztvevők a bejelentkezésükkel hozzájárulásukat adták.

A szavazatokat a Nyugdíjpénztár részére küldött e-mailben, elektronikusan is meg kellett erősíteni, melyben a szavazók feltüntették nevüket, személyi igazolvány számukat és küldötti vagy pótküldötti minőségüket. Az e-maileket a Nyugdíjpénztár az írásbeli jegyzőkönyvvel együtt archiválta.

Jelen vannak (a küldöttközgyűlés megnyitásakor):

A nyugdíjpénztár

171387	tagját képviselő 20 fő küldöttből, illetve pótküldöttből
16	fő küldött, illetve pótküldött, akik 14 körzet tekintetében*
135094	tagot, azaz a tagok
79	%-át képviselik,

*Tolna és Győr-Moson-Sopron megye esetében jelen volt a küldött és a pótküldött is.

továbbá a Nyugdíjpénztár és az AEGON Magyarország Pénztárszolgáltató Zrt. vezetői, munkatársai, szakértői *az alábbiak szerint.*

Jelenlévők:

Bánfalvi István	Pénztár igazgatótanács elnöke, levezető elnök
Scharek Vica	pótküldött (Bács-Kiskun megye)
Kománovicsné Csábi Krisztina	pótküldött (Baranya megye)
Egri Judit	pótküldött (Békés megye)
Velényi Alíz	pótküldött (Budapest)
Fehér Katalin	küldött (Csongrád megye)
Délczeg Andrea	pótküldött (Fejér megye)
Kériné Murin Krisztina	küldött (Győr-Moson-Sopron megye)
Csiszár Gyöngyvér	pótküldött (Győr-Moson-Sopron megye)
Modrovics Zoltán	küldött (Hajdú-Bihar megye)
Biró Zoltán	pótküldött (Heves megye)
Rigó Krisztián	küldött (Jász-Nagykun-Szolnok megye)
Sallai Emese	küldött (Nógrád megye)

Balogh Zoltán	küldött (Pest megye)
Móra Zsuzsanna	küldött (Tolna megye)
Szabácsik Anita	pótküldött (Tolna megye)
Balogh Orsolya	küldött (Vas megye)
Helli József	Pénztárszolgáltató vezérigazgató
Kuhmann Tímea	Pénztár főkönyvelő
Palkó Mónika	Pénztár ügyvezető
Varga Ildikó	Pénztár ellenőrző bizottság elnöke
dr. Nagy László	Pénztár ellenőrző bizottság tag
Varga Krisztián	Pénztár befektetésekért felelős vezető
dr. Kopcsa Eszter	Pénztár vezető jogtanácsos, jegyzőkönyvvezető
dr. Pintér Dorottya	Pénztár jogi előadó
Nagy Tímea	Pénztár jogi- és menedzser asszisztens

Az ülésről – a levezető elnök ellenőrzésével – jegyzőkönyv készül, amit a jegyzőkönyvvezető és a levezető elnök ír alá, és az erre megválasztott két jelenlévő tag rendhagyó módon, elektronikusan küldött üzenetben fogad el, hitelesít. Az erről szóló e-mail üzenetek is archiválásra kerülnek a jegyzőkönyvvel együtt.

Bánfalvi István, az igazgatótanács elnöke, mint a küldöttközgyűlés elnöke (a továbbiakban: elnök) megnyitotta az Aegon Önkéntes Nyugdíjpénztár (a továbbiakban: Nyugdíjpénztár, vagy Pénztár) küldöttközgyűlését, köszöntötte a tagokat képviselő küldötteket, illetve pótküldötteket és a meghívottakat, jelenlévőket.

Megállapította, hogy a pénztár küldöttközgyűlése **határozatképes**, mert a nyugdíjpénztárban a tagok több mint felét képviselő küldött, illetve pótküldött jelen van.

Tájékoztatva a jelenlévőket, hogy 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. Az önkéntes nyugdíjpénztári küldöttek, pótküldöttek és meghívottak a küldöttközgyűlés összehívásáról szóló Hirdetményt, valamint az előterjesztéseket megkapták és azokat megismerhették.

Megállapította, hogy a hirdetményt, illetve az írásbeli előterjesztéseket a Magyar Nemzeti Bank, mint Felügyelet (a továbbiakban: Felügyelet) szintén megkapta, azonban a képviselője nincs jelen a küldöttközgyűlésen.

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 az általa képviselt körzetben.

Tájékoztatva a jelenlévőket, hogy a veszélyhelyzet során a személy- és vagyonegyesítő szervezetek működésére vonatkozó eltérő rendelkezések újbóli bevezetéséről szóló 502/2020. (XI. 16.) Korm. rendelet szerint az ő feladata az ülés levezetése és a jegyzőkönyv készítése. Javasolta ugyanakkor, hogy az ő ellenőrzése és jóváhagyása mellett a **jegyzőkönyv vezetésével** bízzák meg **dr. Kopcsa Eszter vezető jogtanácsost**. Javasolta továbbá, hogy válasszák meg **jegyzőkönyv hitelesítőkné dr. Pintér Dorottya és Nagy Tímea** pénztártagokat. Az ülésről készített jegyzőkönyvet a jegyzőkönyvvezető és a küldöttközgyűlés elnöke írja alá, és az erre megválasztott két tag rendhagyó módon emailben hitelesít.

Az elnök emlékeztetett arra, hogy a szavazás nyíltan történik, a küldöttközgyűlés a szavazatait a jelenlévő küldöttek (pótküldöttek) által képviselt szavazatok **egyszerű többségével hozza**. Bánfalvi István felkérte a küldötteket/pótküldötteket, hogy az ülést követően kiküldött minta e-mail alapján erősítsék meg a küldöttközgyűlésen tett szavazataikat.

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

1/2021.04.12. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal megbízta dr. Kopcsa Eszter vezető jogtanácsost a jegyzőkönyv vezetésével, és megválasztotta jegyzőkönyv hitelesítőkné dr. Pintér Dorottya és Nagy Tímea pénztártagokat.

Bánfalvi István: Emlékeztette a jelenlévőket, hogy a meghirdetett napirend a következő:

1. **Tájékoztatás a Befektetési Politika módosításáról**
2. **A Választható Portfóliós Szabályzat módosítása**
3. **Egyebek**

Az **elnök** indítványozta, hogy a két nevesített napirendi pontot együtt tárgyalják meg, de a szavazás külön-külön történjék majd.

1. NAPIRENDI PONT: Tájékoztatás a Befektetési Politika módosításáról

Bánfalvi István felkérte dr. Kopcsa Esztert, hogy szóban egészítse ki az előterjesztést.

Dr. Kopcsa Eszter elmondta, hogy a Választható Portfóliós Szabályzatunk engedélyeztetés alatt van a Felügyeletnél, hiánypótlásra szólítottak fel, melynek kapcsán újra el kell fogadtatni a Közgyűléssel a VPSZ módosítást.

Megjelent Az Európai Parlament és Tanács a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló „SFDR” rendelete, az erről szóló tájékoztatást a VPSZ-be be kellett építenünk. Ugyanez a tájékoztatás került bele a Befektetési Politikába is.

Ezen kívül a Választható Portfóliós Szabályzatba bekerült az MNB átfogó vizsgálata során feltárt hiányosság, miszerint a portfólióváltás során a tagoktól levont költségek nem haladhatják meg a 2000 Ft-ot, ez a szöveg bekerült a VPSZ-be. Tartalmilag ezt a Felügyelet már elfogadta, de a küldöttközgyűlésnek is el kell fogadnia az így kiegészített Választható Portfóliós Szabályzatot.

Az elnök tájékoztatta a küldöttközgyűlést, hogy az ellenőrző bizottság a napirendeket 2021.04.07-én megtárgyalta, és azokról határozatot hozott. Eszerint **az ellenőrző bizottság, az igazgatótanács előterjesztéseivel egyetértett, és javasolta a küldöttközgyűlésnek, hogy az előterjesztések szerint fogadja el azokat.**

Hozzászólás nem lévén, a küldöttközgyűlés ezt követően a következő határozatokat hozta:

2/2021.04.12. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés – egyhangú határozattal – jóváhagyólag tudomásul vette a Befektetési Politikai írásbeli előterjesztés szerinti módosításait.

2. NAPIRENDI PONT: A Választható Portfóliós Szabályzat módosítása

Kérdés, észrevétel, javaslat nem lévén, az **elnök** szavazást kért az előterjesztésről.

A küldöttközgyűlés ezt követően a következő határozatokat hozta:

3/2021.04.12. Nyugdíjpénztári Határozat:

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

3. NAPIRENDI PONT: Egyebek

Ezután megállapította, hogy a rendkívüli küldöttközgyűlésen nincs más hozzászólás.

További észrevétel nem lévén, az elnök megköszönte a jelenléteket, és bezárta a küldöttközgyűlést 10:18-kor.

Kmf.

Bánfalvi István
igazgatótanács elnöke

dr. Kopcsa Eszter
jegyzőkönyvvezető