

**JEGYZŐKÖNYV**  
**az AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár**  
**küldöttközgyűlésének 2021.05.21-i üléséről**

**Felvéve:** 2021.05.21-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 ugyan készült - mely a jegyzőkönyv mellékletét képezi -, de az 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

170920 tagját képviselő 20 fő küldöttből, illetve pótküldöttből

11 fő küldött, illetve pótküldött, akik 11 körzet tekintetében

89043 tagot, azaz a tagok

52 %-át képviselik,

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

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 jelenlevőket, 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.

Ekkor a Skype alkalmazást irányító Nagy Tímea pénztártag jelezte, hogy időközben megérkezett a budapesti pótküldött is, és azonosította magát. Ennek megfelelően a Pénztár 170920 tagját képviselő 20 fő küldöttből, illetve pótküldöttből  
**12 fő küldött, illetve pótküldött van jelen, akik 12 körzet tekintetében**  
**122985 tagot, azaz a tagok**  
**72 %-át képviselik.**

Tájékoztatta a jelenlevőket, 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 hitelesíti.

Az elnök emlékeztetett arra is, hogy a szavazás nyíltan történik, a küldöttközgyűlés a határozatait a jelenlévő küldöttek (pótküldöttek) által képviselt szavazatok **egyszerű többségével hozza**. Az Alapszabály módosításához a jelenlévő szavazók **2/3-os többsége** szükséges.

Végül kérte a küldötteket/pótküldötteket, hogy az ülést követően kiküldött minta email 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:

**1/2021.05.21. 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 jelenlevőket, hogy a meghirdetett napirend a következő:

1. Új természetes személy könyvvizsgáló megválasztása
2. Tájékoztató a pénztári vagyongazdálkodás elmúlt évi eredményeiről, jelenlegi gyakorlatáról és várható stratégiájáról
3. A Pénztár 2020. 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. Az Alapszabály módosítása

#### 5. Egyebek

**Bánfalvi István** elmondta, hogy az ellenőrző bizottság az összes előterjesztést elfogadta, és a küldöttközgyűlésnek elfogadásra ajánlotta. Az erről szóló jelentés a küldöttek számára hozzáférhető.

### 1. NAPIRENDI PONT: Új természetes személy könyvvizsgáló megválasztása

**Bánfalvi István** az előterjesztésből kiemelte, hogy az új természetes személy könyvvizsgáló megválasztására azért kerül sor, mert Könczöl Enikő, a Pénztár jelenlegi könyvvizsgálója egyéb jellegű elfoglaltságai miatt, a Nyugdíjpénztártól független okból, lemondott a bejegyzett könyvvizsgálói pozícióról. A könyvvizsgáló társaság Lippényi Krisztinát javasolta elfogadni új természetes személy könyvvizsgálónak, az új jelölt minden törvényi előírásnak, feltételnek megfelel.

Az elnök megköszönte Könczöl Enikő eddigi munkáját és megválasztása esetén sok sikert kívánt Lippényi Krisztinának.

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

#### 2/2021.05.21. Nyugdíjpénztári Határozat:

*A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta Könczöl Enikő könyvvizsgáló 2021. május 07. napjával történő felmentését, valamint elfogadta új természetes személy könyvvizsgálónak Lippényi Krisztinát (kamarai tagsági száma: 006097) 2021. május 08-tól a 2023. évi éves beszámolót elfogadó küldöttközgyűlés időpontjáig, de legkésőbb 2024. május 31-ig terjedő időszakra.*

### 2. NAPIRENDI PONT: Tájékoztató a pénztári vagyonkezelés elmúlt évi eredményeiről, jelenlegi gyakorlatáról és várható stratégiájáról

**Loncsák András** röviden összefoglalta a pandémiás helyzet okozta gazdasági folyamatokat, melyek közt végül - köszönhetően a részvényarány módosításának –, a pénztár összességében jó évet zárt.

A versenytársakhoz képest a nettó hozamokban a Klasszikus portfólió esetében az átlagnál jobban teljesítettünk, a Kiegyensúlyozott portfólió esetén a 3. helyen zártunk. A Szakértői portfólió is jól teljesített, míg a Növekedési sajnos elmaradt a várttól. A Megatrend portfólió pedig elképesztően jó évet zárt, az ország összes pénztári portfóliója közül a legjobb hozamteljesítménnyel.

A gazdasági nyitás Magyarországon az eszközökre várhatóan jótékony hatással lesz ebben az évben. Az átoltottságnak köszönhetően a növekedés gyorsul, az infláció viszont egyre jobban erősödik, ez a kötvénypiacokra különösen negatív hatást gyakorolhat, így ezekben az eszközökben várhatóan a hozamok nem lesznek olyan jók, mint 2020-ban. A Megatrend portfóliót is aktívan kezelik, itt sem ugyanaz az összetétel, mint fél évvel ezelőtt, figyelik a piacot, de tartósan természetesen itt sem várható a tavalyihoz hasonló, kiugróan magas hozam. A kamatemelés erősödő forintot eredményez, emiatt várható átmeneti negatív hatás, de hosszú távon a forint gyengülésére nagyobb az esély.

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

A küldöttközgyűlés ezt követően a következő határozatot hozta:

**3/2021.05.21. Nyugdíjpénztári Határozat:**

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

- 3. NAPIRENDI PONT: A Pénztár 2020. 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** elmondta, hogy elvégezték a Pénztár éves beszámolójának a könyvvizsgálatát. Ennek alapján a beszámoló megbízható és valós képet ad a Nyugdíjpénztár 2020. 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.

**Bánfalvi István** megkérte a jelenlévőket, hogy az ehhez a napirendhez előterjesztett összes dokumentumhoz tegyék fel a kérdéseiket, mondják el észrevételeiket.

Kérdés, észrevétel, javaslat nem lévén, az **elnök** kérte az előterjesztések elfogadását a küldöttközgyűléstől.

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

**4/2021.05.21. Nyugdíjpénztári Határozat:**

*A küldöttközgyűlés az írásbeli előterjesztés szerint - egyhangú határozattal - elfogadta a Pénztár 2020. évi éves beszámolóját, ezen belül a Pénztár mérlegét, eredmény-kimutatását, kiegészítő mellékletét és üzleti jelentését.*

**5/2021.05.21. Nyugdíjpénztári Határozat:**

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

**6/2021.05.21. Nyugdíjpénztári Határozat:**

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

**7/2021.05.21. Nyugdíjpénztári Határozat:**

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

**8/2021.05.21. Nyugdíjpénztári Határozat:**

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

#### **4. NAPIRENDI PONT: Az Alapszabály módosítása**

**Bánfalvi István** átadta a szót dr. Kopcsa Eszternek.

**Dr. Kopcsa Eszter** elmondta, hogy két módosításra kerül sor az Alapszabályban.

Az egyik, hogy 2020. december 31-el megszűnt a 1097 Budapest, Könyves Kálmán krt. 12-14. alatt található telephely, ezért ez törlésre került az Alapszabályból.

A másik módosítás pedig, hogy 2021. január 1-től a nyugdíjkorhatár fogalma módosult az Öpt-ben, eszerint a nyugdíjkorhatár betöltésének minősül az is, ha valaki a Nemzeti Adó- és Vámhivatal személyi állományának jogállásáról szóló törvény szerinti nyugdíj előtti rendelkezési állományba áthelyezésre kerül.

Az Alapszabály módosítást 2021. június 1-i hatállyal javasolta elfogadni.

Kérdés, észrevétel, javaslat nem lévén, az **elnök** kérte a javaslat elfogadását a küldöttközgyűléstől. A küldöttközgyűlés ezt követően a következő határozatokat hozta:

***9/2021.05.21. Nyugdíjpénztári Határozat:***

***A küldöttközgyűlés - egyhangú határozattal – elfogadta az Alapszabály írásbeli előterjesztés szerinti módosításait.***

#### **5. NAPIRENDI PONT: Egyebek**

Miután az **elnök** megállapította, hogy a küldöttközgyűlésen nincs más hozzászólás, megköszönte a jelenlétet, és bezárta a küldöttközgyűlést 10:40-kor.

Kelt: az elektronikus aláírások időbélyege szerinti időpontban

**Bánfalvi István**  
a küldöttközgyűlés vezető elnöke

**dr. Kopcsa Eszter**  
jegyzőkönyvvezető