

**JEGYZŐKÖNYV**  
**az AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár**  
**küldöttközgyűlésének 2022.11.07-ai üléséről**

**Felvéve:** 2022.11.07-án 10 óra 30 perckor  
**Helye:** Az AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár székhelye  
(1091 Budapest, Üllői út 1.)

**Jelen vannak:**

Az AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár

<b>166 086</b>	tagját képviselő 20 fő küldöttből, illetve pótküldöttből
<b>13</b>	fő küldött, illetve pótküldött, akik 12 körzet tekintetében *
<b>75 037</b>	tagot, azaz a tagok
<b>45</b>	%-át képviselik, valamint

\* Győr-Moson-Sopron megyéből a küldött és a pótküldött is jelen van.

az AEGON Magyarország Nyugdíjpénztár (a továbbiakban: Nyugdíjpénztár vagy Pénztár), továbbá az AEGON Magyarország Pénztárszolgáltató Zrt. (a továbbiakban: Pénztárszolgáltató) 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 a meghívottakat.

**Megállapította, hogy a 10.00 órára összehívott küldöttközgyűlés nem volt határozatképes**, mert a tagok több mint felét képviselő küldött, illetve pótküldött nincs jelen.

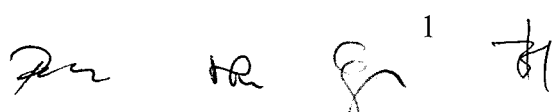
**Ezért a meghívó szerint a megismételt küldöttközgyűlés kerül megtartásra 10.30 órai kezdettel**, amely a megjelent nyugdíjpénztári küldöttek/pótküldöttek létszámára, illetve az általuk képviselt tagok számára tekintet nélkül, határozatképes.

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 és 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 az ő akadályoztatásuk esetén a pótküldöttek rendelkeznek szavazati joggal, minden küldöttnak, pótküldöttnak annyi szavazata van, ahány tagot képvisel a választókörzetében, a tagnyilvántartás szerint.

Tájékoztatta a jelenlévőket, hogy a szavazás nyíltan történik. A küldöttközgyűlés a jelen küldöttközgyűlés napirendi pontjai tekintetében szavazatait a jelenlévő küldöttek (pótküldöttek) által képviselt szavazatok egyszerű többségével hozza.

 1

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. Portik Dalma vezető jogtanácsost. Javasolta továbbá, hogy válasszák meg jegyzőkönyv hitelesítőkné Egri Judit és Nagy Tímea pénztártagokat.

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

**1/2022.11.07. Nyugdíjpénztári Határozat:**

***A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal megbízta dr. Portik Dalmát a jegyzőkönyv vezetésével, és megválasztotta jegyzőkönyv hitelesítőkné Egri Judit és Nagy Tímea pénztártagokat.***

A szavazást követően az **elnök** javasolta a jelenlévőknek, hogy a kiküldött hirdetménynek megfelelő sorrendben tárgyalják meg a napirendeket, melyek az alábbiak:

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

Az **elnök** tájékoztatta a küldöttközgyűlést, hogy az ellenőrző bizottság a napirendeket 2022.11.02-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.

Az elnök javasolta, hogy a két – egymással szorosan összefüggő - napirendi pontot összevonva tárgyalja meg a küldöttközgyűlés, de külön-külön szavazzanak róla. A jelenlévők a javaslatot elfogadták, és rátértek a napirendek megtárgyalására.

- 1. NAPIRENDI PONT: A Választható Portfóliós Szabályzat módosítása**
- 2. NAPIRENDI PONT: Tájékoztatás a Befektetési Politika módosításáról**

Az **elnök** átadta a szót Varga Krisztiánnak, a Pénztár befektetéskért felelős vezetőjének.

**Varga Krisztián** röviden ismertette a Választható Portfóliós Szabályzat (továbbiakban: VPSZ) és a Befektetési Politika módosításának írásbeli előterjesztés szerinti indokait.

A VPSZ módosításával kapcsolatban kiemelte, hogy nagyon magas inflációval és volatilisabb hozamokkal járó periódus várható a jövőben is, így a pénzügyi befektetések nyújthatnak nominálisan védelmet olyan pénztártagok számára, akiknél a nyugdíjig hátralévő idő rövid. Ezért indokoltnak tartják egy új, írásbeli előterjesztés szerinti Pénzügyi portfólió bevezetését.

*Ju*      *ra*      *f*      2      *§*

Felhívta a figyelmet, hogy ez a portfólió szükséges a jövőben is, de az abba való be-, illetve átlépés azoknak a tagok ajánlható, akiknek legfeljebb 3-4 évük van hátra a kifizetésig.

Átlépés esetén fel kell hívni a figyelmet arra, hogy az érintett tagoknak el kell kerülniük a korábbi portfóliójukban aktuálisan fennálló veszteségek elkerülésére is.

Megemlítette, hogy már néhány más nyugdíjpénztár is rendelkezik hasonló pénzüpiaci jellegű portfólióval.

Tájékoztatott arról is, hogy a Pénztár igazgatótanácsa az ismertetett módosításoknak megfelelően 2022.10.26-án módosította a Befektetési Politikát, az írásbeli előterjesztés szerint.

A módosítások egyik oka az új portfólió bevezetésével függ össze.

A módosítások másik oka az, hogy – az extrém makrogazdasági környezetre is tekintettel -, kizárásra kerültek egyes, különösen nagy kockázatot jelentő eszközökbe történő befektetési lehetőségek. Így kizárásra kerültek minden portfólióra nézve az olyan nem, vagy nehezen likvidálható befektetések, mint a kockázati tőkealapok, ingatlanalapok, strukturált eszközök, kripto-eszközök.

Meghatározásra kerültek továbbá a Befektetési Politikában egyes különösen kockázatos régiók, melyek eszközeibe való befektetések csökkentendők és/vagy kizárandók.

A Választható Portfóliós Szabályzat módosításához az MNB erre vonatkozó engedélye is szükséges. A hatálybalépést, illetve az új portfólió bevezetését - az MNB jóváhagyó határozatának birtokában - 2023.01.01-től javasolta az előterjesztés azzal, hogy amennyiben MNB-nek az engedélye 2023.01.01-jén nem áll még rendelkezésre, úgy a VPSZ az engedély kézhezvétele napját követő első munkanapon lép hatályba, az új portfólió bevezetése pedig a VPSZ hatálybalépésének napján történik.

Mivel a módosított Befektetési Politika tartalmazza a Választható Portfóliós Szabályzat módosításával összefüggő, új portfólió bevezetésével összefüggő változásokat is (amelyhez pedig az MNB engedélye szükséges), így a Befektetési Politika hatálybalépése is a VPSZ hatálybalépésével azonos nap.

**Bánfalvi István** kiemelte, hogy a két változás célja az, hogy az extrém makrogazdasági környezetben – az amúgy is aktív vagyongazdálkodási tevékenység mellett - egyrészt fokozottan védje a tagi vagyonokat a kiemelten magas kockázatú eszközök kizárásával, másrészt bővítse a tagok számára a befektetési lehetőségek kínálatát egy új, hatodik pénzüpiaci portfólió elindításával.

Ezután az **elnök** felkérte a küldötteket, hogy tegyék fel kérdéseiket, adják elő észrevételeiket, javasolataikat a napirendi ponttal kapcsolatban.

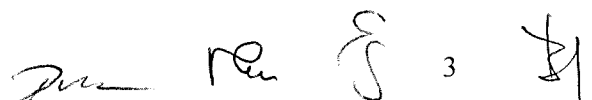
Kérdés, észrevétel, javaslat nem lévén, külön-külön szavazást kért az előterjesztésekről, melyek eredménye a következő volt:

**2/2022.11.07. Nyugdíjpénztári Határozat:**

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

**3/2022.11.07. Nyugdíjpénztári Határozat:**

***A küldöttközgyűlés - egyhangú határozattal – tudomásul vette a Befektetési Politika módosításáról szóló tájékoztatást.***

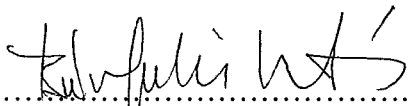
 3

### 3. NAPIRENDI PONT: Egyebek

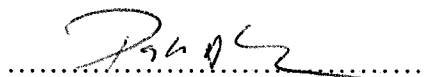
**Bánfalvi István** megállapította, hogy a küldöttközgyűlésen nincs más tájékoztatás, illetve kérdés, észrevétel.

Az **elnök** megköszönte a jelenlétet, és bezárta a küldöttközgyűlést 10 óra 49 perckor.

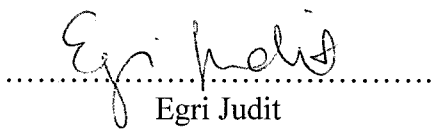
Kmf.



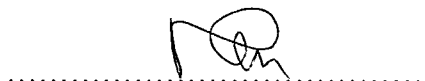
Bánfalvi István  
az igazgatótanács elnöke, levezető elnök



Dr. Portik Dalma  
jegyzőkönyvvezető



Egri Judit  
jegyzőkönyv hitelesítő



Nagy Tímea  
jegyzőkönyv hitelesítő