



PANNÓNIA
ÉLETBIZTOSÍTÓ

CIG PANNÓNIA ÉLETBIZTOSÍTÓ NYRT.

NEGYEDÉVES TÁJÉKOZTATÓ

2013. ELSŐ NEGYEDÉV

2013. május 16.

I. Összefoglaló

A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. (a továbbiakban: Biztosító) a mai napon nyilvánosságra hozza a negyedéves tájékoztatóját. Jelen tájékoztató célja, hogy a magyar számviteli törvény szerint készített, nem auditált és nem konszolidált adatokat, valamint a Magyar Biztosítók Szövetsége (MABISZ) számára önkéntes adatszolgáltatás keretében megosztandó adatokat a Biztosító a negyedéves jelentéssel egyidejűleg nyilvánosságra hozza. A MABISZ számára szolgáltatott adatokat jelen tájékoztató I. számú melléklete tartalmazza.

A Biztosító jelen tájékoztatótól elkülönülten hozza nyilvánosságra 2013. évi első negyedéves jelentését. A jelentésben a jogszabályban megkövetelt, a nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok (IFRS) szerinti konszolidált, nem auditált 2013. évi első negyedéves adatait publikálja.

A 2013. első negyedévének főbb eredményei, eseményei:

- A Biztosító 2013. első negyedévében biztosítástechnikai eredmény szintjén nullszaldós, mely összehasonlítva a megelőző év azonos időszakával mintegy 803 millió forintos javulást jelent. A mérleg szerinti eredmény 111 millió forint veszteség, mely a nehéz piaci helyzet ellenére továbbra is összhangban áll a vezetőség várakozásaival és azzal a deklarált üzleti céllal, hogy a Biztosító 2014-re nyereségessé váljon.
- A Biztosító a 2013. első negyedévében 4,366 milliárd forint bruttó díjbevételt ért el, melyből rendszeres díj: 3,813 milliárd forint, eseti díj: 553 millió forint. A bruttó díjbevétel 2012. év hasonló időszakához viszonyítva közel 16 százalékkal csökkent. A biztosítási piac helyzetében továbbra sem látszik javulás, és ez a CIG Pannónia Életbiztosító teljesítményére is rányomja bélyegét. A folyamatos költségracionálás és a szigorú költségkontroll azt eredményezte, hogy az igazgatási költségek jelentősen, 38 százalékkal csökkentek 2012 első negyedévéhez viszonyítva. Ugyanakkor a Biztosító meglévő rendszeres díjas szerződésállománya stabil alapokat teremt és a befektetési portfólió növekedésével és érésével párhuzamosan költségviselő képessége egyre javul és ezáltal már képes fedezetet teremteni a működési költségekre.
- A Biztosító a Belügyminisztérium irányítása alá tartozó szervezetek kiemelt állománycsoportjai részére, csoportos élet- és balesetbiztosítási szerződés keretében nyújtandó biztosítási szolgáltatás tárgyú nyílt közbeszerzési eljárás nyertes ajánlattevője lett. A szerződés időtartama két év, a biztosítás díja 129 millió forint.
- 2013. március 1-jétől vezető aktuáriusként folytatja munkáját Hámori Balázs, a Biztosító eddigi aktuárius igazgatója. A pozícióban Csordás Ferencet váltja, aki 2012 júniusától látta el ezt a tisztséget.

Mérlegfordulónap utáni események:

- Horváth Béla, a Biztosító alapítóinak egyike, aki 2007-től a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. elnök-vezérigazgatójaként, majd 2010. január 1-jétől az igazgatóság elnökeként vett részt a Biztosító irányításában 2013. április 17-én lemondott mind a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.-nél, mind a CIG Pannónia Első Magyar Életbiztosító Zrt.-nél betöltött igazgatósági tagságáról, és elnöki pozíciójáról, a munkaviszonya pedig közös megegyezéssel megszűnt. Az igazgatóság a Javadalmazási és Jelölő Bizottság javaslatára az igazgatóság elnökének, illetve első számú vezetőnek dr. Csurgó Ottó urat választotta meg. Dr. Csurgó Ottó 2011. év januárjától a CIG Pannónia Első Magyar Életbiztosító Zrt. vezérigazgatója, 2012. áprilistől pedig a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. vezérigazgatói tisztségét is betölti.
- A Biztosító 2013. április 18-án megtartotta az éves rendes közgyűlését, amelyen többek közt az auditált, magyar számviteli törvény szerinti egyedi, és a nemzetközi számviteli standardok szerinti konszolidált, 2012. üzleti évre vonatkozó beszámoló elfogadásra került.
- A közgyűlés – a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete vonatkozó engedélye megadásának függvényében, illetve hatályával – 5 éves időtartamra a Biztosító igazgatósági tagjává választotta dr. Király Mária-t, dr. Mikó Gyulát és Horváth Gergely Domokost.
- A közgyűlés új felügyelőbizottsági és új audit bizottsági tagok választásáról is döntött. Kostevc Péter visszahívását követően 5 éves időtartamra megválasztotta dr. Bogdánffy Pétert a felügyelőbizottság tagjává, míg az audit bizottság új tagja Ormándi Sándor lett. Ezzel egyidejűleg dr. Bayer József lemondott audit bizottsági tagságáról.

Budapest, 2013. május 16.

CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.

2. Pénzügyi kimutatások

A Biztosító eredménykimutatásának fő sorai

millió forint

Megnevezés	2013.03.31 (A)	2012.12.31 (B)	2012.03.31 (C)	% (A/C)
Bruttó díjelőírás	4 366	22 522	5 191	84%
Bruttó szerzési költségek	-923	-4 261	-1 162	79%
Elhatárolt szerzési költségek változása	-220	-2 791	-905	24%
Károk és szolgáltatások	-2 029	-6 593	-1 862	109%
Bruttó tartalékváltozások	-3 350	-9 149	-1 646	204%
Biztosítástechnikai befektetési eredmény	2 382	345	104	2290%
Igazgatási költségek	-448	-2 609	-727	62%
Viszontbiztosítási és egyéb biztosítástechnikai eredmény	221	700	203	109%
Biztosítástechnikai eredmény	-1	-1 836	-804	0%
Nem biztosítástechnikai és befektetési eredmény	-80	-298	-152	53%
Járó osztalék és részesedés - kamatozó részvény járó kamata	-30	-34	0	-
Mérleg szerinti eredmény	-111	-2 168	-956	12%

A Biztosító mérlegének fő sorai

millió forint

Megnevezés	2013.03.31 (A)	2012.12.31 (B)	2012.03.31 (C)	% (A/C)
Immateriális javak	605	573	797	76%
Befektetések	7 302	6 714	5 306	138%
A befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítások szerződői javára végrehajtott befektetések	38 856	35 399	28 658	136%
Követelések	3 096	3 213	5 389	57%
Egyéb eszközök	1 530	2 546	1 579	97%
Aktív időbeli elhatárolások	754	963	2 843	27%
Eszközök összesen	52 143	49 408	44 572	117%
Saját tőke	4 187	4 299	4 099	102%
Biztosítástechnikai tartalékok	3 028	3 186	2 408	126%
Biztosítástechnikai tartalékok a befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítás szerződői javára	38 856	35 399	28 658	136%
Kötelezettségek	2 362	2 936	4 835	49%
Passzív időbeli elhatárolások	3 710	3 588	4 572	81%
Források összesen	52 143	49 408	44 572	117%

3. Biztosító pénzügyi helyzetének bemutatása - a Biztosító magyar számviteli törvény szerint készített, nem auditált és nem konszolidált, 2013. évi első negyedéves adatai

A beszámolási időszakban a Biztosító bruttó díjbevétele 4,366 milliárd forint volt, amely az előző év hasonló időszak teljesítményének 84 százaléka. Ebből 4,127 milliárd forint a befektetéshez kötött életbiztosítások díjbevétele, 207 millió forint a hagyományos életbiztosítások díjbevétele és 32 millió forint egészségbiztosítási díjbevétele.

A portfólióban a korábbi években kötött szerződések megújítási díjai 11 százalékkal csökkentek. A megújításokból származó 2013. első negyedévi bruttó díjbevétele 3,337 milliárd forint, szemben a 2012. év hasonló időszak 3,748 milliárd forintjával. Az értékesített szerződések első éves díjaiból származó bruttó díjbevétele 475 millió forint, mely 41 százalékos csökkenés 2012. év hasonló időszakához (804 millió forint) képest. A változásban jelentős szerepet játszik a biztosítási piac helyzete, melyre erősen rányomja bélyegét az elhúzódó pénzügyi-gazdasági válság. Az eseti díjak a 2012. év hasonló időszak eseti díjbevételeinek 87 százalékát, 553 millió forintot értek el, döntően a befektetési egységhez kötött életbiztosításokhoz kapcsolódóan. A teljes 4,366 milliárd forintos díjbevételeken belül az eseti díjak aránya 13 százalékos. Az eseti díjak alacsony részaránya rövid távon nincs számottevő hatással a Biztosító eredményességére, mivel azok költségviselő képessége nem jelentős.

A ráfordítások közötti egyik legjelentősebb tétel a károk és szolgáltatások (2,029 milliárd forint), amelyből 1,950 milliárd forint a befektetéshez kötött életbiztosítások részleges- és teljes visszavásárlása. Szintén jelentős a bruttó tartalékváltozások ráfordítása (3,350 milliárd forint), amelyből 3,458 milliárd forint kapcsolódik a befektetési egységekhez kapcsolt életbiztosítási tartalékok növekedéséhez. A törlési tartalékok a kintlévőségek csökkenésével párhuzamosan csökkentek mintegy 374 millió forinttal, az eredménytől független díj-visszatérítési tartalék 76 millió forinttal, a meg nem szolgált díjtartalék pedig 91 millió forinttal növekedett.

A Biztosító bruttó működési költsége a 2013. év első negyedévében összesen 1,609 milliárd forint volt, amelyből 1,143 milliárd forint szerzési költség, 448 millió forint igazgatási költség, 11 millió forint kárrendezési költség és 7 millió forint befektetési költség. A szerzési jutalékok az új szerzéssel párhuzamosan visszaestek. Az igazgatási költségek jelentősen, 38 százalékkal csökkentek az előző év hasonló időszakához képest, mely a Biztosító következetesen alkalmazott költségracionalizálási intézkedéseinek és a szervezeti struktúra átalakításának eredménye.

A biztosítástechnikai befektetési eredmény 2,382 milliárd forint nyereség. Ebből a befektetéshez kötött életbiztosítások nem realizált eredménye 2,420 milliárd forint nyereség. Az eszközalapok 2013 első három hónapjában elsősorban az Amerikai Egyesült Államokban tapasztalható tőzsdei optimizmusnak köszönhetően a teljes portfólióra nézve 30 százalék körüli évesített hozamot realizáltak. A hozam több, mint harmada egy eszközalapra, a Warren Buffet Részvény eszközalapra esik. Ráadásul a portfólióban lévő összes Warren Buffet alap teljesítette a teljes hozamtömeg felét. Három kis tőkeösszegű eszközalapot leszámítva valamennyi esetben pozitív a teljesítmény. A befektetési eredményre jelentős hatással volt még a pénzügyi viszontbiztosítás kamatráfordítása 60 millió forint értékben.

A Viszontbiztosítási és egyéb biztosítástechnikai eredmény soron alapekezelési díjak bevételeit, illetve szerződések reaktiválásából fakadó biztosítástechnikai bevételeket, valamint a viszontbiztosítási eredményét mutatja ki a Biztosító.

A biztosítástechnikai eredmény összességében 1 millió forint veszteség, amelyet tovább csökkent a nem biztosítástechnikai eredmény 80 millió forinttal, illetve a kibocsátott kamatozó részvények járó kamata 30 millió forinttal. Így a mérleg szerinti eredmény 2013. március 31-én 111 millió forint veszteség. A negyedéves eredmény javulására összességében jelentős hatással volt a költségsökkentés, illetve a portfólió épüléséből fakadó fedezetnövekedés.

A Biztosító mérlegfőösszege 52,143 milliárd forint, pénzügyi helyzete stabil, kötelezettségeinek maradéktalanul eleget tett. A saját tőke nagysága 2013. március 31-én 4,187 milliárd forint, amely biztosítja a törvény által előírt szolvenciát és a működőképességet. A Biztosító rendelkezésre álló szavatoló tőkéje 3,582 milliárd forint, ezzel a törvényi tőkésükségletet 212%-ban fedezi.

4. Vezetői beszámoló

A Biztosító bevételeinek a piaci helyzetből fakadó visszaesése ellenére is számottevő része származik az új biztosítások értékesítéséből. 2013 első negyedévében az előző év hasonló időszakához képest 9 százalékkal kevesebb, 890 millió forint éves állománydíjú rendszeres díjas életbiztosítási szerződést értékesített, amelyből 709 millió forint befektetési egységhez kötött életbiztosítás, 126 millió forint hagyományos életbiztosítás és 55 millió forint egészségbiztosítás volt. Az előző év hasonló periódusában az új értékesítés állománydíja 982 millió forint volt, ebből 42 millió forint hagyományos és 940 millió forint befektetési egységhez kötött szerződéshez kapcsolódott.

Új értékesítés

	2013.03.31 (A)	2012.12.31 (B)	2012.03.31 (C)	Változás (A - C)	Változás % (A - C) / C
Befektetéshez kötött életbiztosítások:					
Darab	1 236	7 245	2 072	-836	-40%
Állománydíj (millió Ft)	709	4 043	940	-231	-25%
Hagyományos biztosítások:					
Darab	229	962	184	45	24%
ebből egészségbiztosítás	80	170	0	80	-
Állománydíj (millió Ft)	181	182	42	139	335%
ebből egészségbiztosítás	55	67	0	55	-
Élet:					
Összes darab:	1 465	8 207	2 256	-791	-35%
Összes állománydíj (millió Ft):	890	4 225	982	-92	-9%

2013. év első három hónapjában összesen 1 465 darab életbiztosítási szerződés került értékesítésre, amelyből 1 236 darab befektetési egységhez kötött életbiztosítás, míg 229 darab hagyományos életbiztosítás. A piaci stagnálás 2013. év első negyedévében is folytatódott. A tárgydíjszaki új értékesítéssel a Biztosító záró életbiztosítási szerződésállománya 39 826 darabra, záró állománydíja 21,009 milliárd forintra változott.

A 2013. év első negyedévében eladott életbiztosítási szerződések esetében a BROKERNET Csoport termelésének aránya 29 százalék. A saját hálózat teljesítménye 35 százalékot, míg az egyéb értékesítési csatornák Magyarországon 32 százalékot, Szlovákiában 4 százalékot tettek ki, vagyis az értékesítési csatornák diverzifikációja tovább folytatódik, amely egybevág a Biztosító törekvéseivel.

Piaci részesedési mutatók*

	2012. év		2011. év		2010. év	
	millió Ft	Piaci részesedés	millió Ft	Piaci részesedés	millió Ft	Piaci részesedés
Életbiztosítási ág díjbevétele alapján	22 522	5,7%	28 063	6,4%	25 807	5,8%
Életbiztosítási ág korrigált díjbevétele alapján	19 332	6,9%	21 382	7,2%	16 421	5,6%

* Jelen negyedéves jelentés készítésekor 2013. első negyedévre vonatkozó MABISZ piaci adatok még nem állnak rendelkezésre.

A korrigált díjbevételeket vizsgálva azonban elmondható, hogy a Biztosító meghatározó piaci szereplővé nőtt az életbiztosítási piacon: 6,9 százalékos piaci részesedéssel a 6. legnagyobb korrigált díjbevételel rendelkező társaság volt a 2012. év adatai alapján.

A Biztosító tevékenységében továbbra is meghatározó a befektetéshez kötött életbiztosítások értékesítése, azonban emellett egyre nagyobb hangsúlyt fektet tevékenységének diverzifikációjára, és kiemelt céljaként kezeli a hagyományos életbiztosítási és egészségbiztosítási portfóliójának növelését. A Biztosító 2012. szeptemberben belépett az egészségbiztosítási piacra a világ egyik legjobb orvosi hálózatával büszkélkedő, és díjnyertes szolgáltatásairól híres Best Doctors Inc.-del aláírt stratégiai együttműködési megállapodás révén. A Biztosító négy új, innovatív termék árusítását kezdte meg, ezáltal a magyar ügyfelek számára is elérhetőek a Best Doctors szolgáltatásai. 2012. év utolsó negyedévében a termékek értékesítése megkezdődött, és 2013. első negyedévében további 55 millió forint állománydíjú egészségbiztosítást szerzett a Biztosító. A termékek kedvező fogadtatásra találtak a piacon hiánypótló szolgáltatásaik révén és a Biztosító értékesítésük felfutására számít 2013-ban.

A Biztosító meglévő rendszeres díjas unit-linked portfóliója stabil alapokat teremt a működéshez és költségviselő képessége egyre javul, amiből következően 2013. év első negyedévében a működési költségek fedezetét már elő tudta teremteni. A mérleg szerinti eredmény az első negyedévben -111 millió forint, ami 845 millió forintos javulást jelent az előző év hasonló időszakához képest. A meglévő unit-linked portfólió, a Biztosító hagyományos életbiztosítási termékeinek intenzívebb értékesítése és az új egészségbiztosítási termékcsalád bevezetése is hozzájárul a 2014-es nyereségessé váláshoz. Szintén ezen célt szolgálják a végrehajtott költségracionalizálási intézkedések, a szigorú költségkontroll.

I. számú melléklet

A Biztosító élet üzletág állományának bemutatása a tárgyidőszak végén (darab)

Megnevezés	Nyitó állomány 2013.01.01	Új üzlet	Záró állomány 2013.03.31
Hagyományos életbiztosítások	4 218	229	4 249
Halálesetre szóló életbiztosítás	3 715	103	3 644
Vegyes életbiztosítás	333	46	356
Baleset és betegség kiegészítő biztosítások	4 701	318	4 729
Egyéb életbiztosítások	170	80	249
Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás	35 789	1 236	35 577
Élet üzletág összesen	40 007	1 465	39 826

A Biztosító élet üzletág állományának bemutatása a tárgyidőszak végén

ezer forint

Megnevezés	Nyitó állomány 2013.01.01	Új üzlet	Záró állomány 2013.03.31
Hagyományos életbiztosítások	384 069	180 978	522 536
Halálesetre szóló életbiztosítás	244 617	134 675	340 196
Vegyes életbiztosítás	44 494	5 185	46 730
Baleset és betegség kiegészítő biztosítások	51 966	11 060	61 068
Egyéb életbiztosítások	42 992	30 058	74 542
Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás	20 765 030	709 075	20 486 576
Élet üzletág összesen	21 149 099	890 053	21 009 112

A Biztosító díjbevétele biztosítási ágazatonként a tárgyidőszak végén

ezer forint

Megnevezés	Díjbevétel összesen	Eseti díjas (top-up) díjbevétel	A megszolgált díj
Hagyományos életbiztosítások	238 599	846	124 896
Halálesetre szóló életbiztosítás	185 856		90 751
Vegyes életbiztosítás	9 934		10 097
Baleset és betegség kiegészítő biztosítások	17 582		16 890
Egyéb életbiztosítások	25 227		7 158
Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás	4 127 322	552 635	3 278 218
Élet üzletág részösszesen:	4 365 921	553 481	3 403 114

Egyszeri/ eseti díjas életbiztosítási szerződések matematikai tartaléka tárgyidőszak végén

ezer forint

Megnevezés	Matematikai tartalék összege	
	Egyszeri díjas	Eseti díj
Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások (unit-linked) tartaléka	0	0
Hagyományos összesen	0	10 647

A Biztosító költségei a tárgyidőszak végén

ezer forint

Megnevezés	Szerzési költség	Igazgatási költség	Kárrendezési költség	Befektetési költség	Összesen
Élet üzletág összesen	1 143 327	448 246	10 912	6 606	1 609 091
Ebből: befektetési egységekhez kötött életbiztosítás	1 090 114	440 626	9 826	6 493	1 547 059