



PANNÓNIA
ÉLETBIZTOSÍTÓ

**A RENDKÍVÜLI KÖZGYŰLÉS NAPIRENDJÉN SZEREPLŐ ÜGYEKKEL KAPCSOLATOS
ELŐTERJESZTÉSEK ÖSSZEFOGLALÓJA ÉS A NAPIRENDI PONTOKKAL
KAPCSOLATOS HATÁROZATI JAVASLATOK**

CIG PANNÓNIA ÉLETBIZTOSÍTÓ NYRT.

A Közgyűlés időpontja: 2018. január 19. (péntek), 10:00 óra

**A Közgyűlés helyszíne: a Társaság székhelye
(címe: 1033 Budapest, Flórián tér 1.)**

Tisztelt Részvényeseink!

A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. (a továbbiakban: „**Társaság**”) Igazgatósága 2018. január 19. napján 10:00 órára hívta össze a Társaság rendkívüli Közgyűlését, amelynek napirendjét a Társaság alapszabálya VIII. fejezetének 8. pontjában meghatározott módon közzétett közgyűlési meghívó hirdeteménye tartalmazza. A közgyűlési meghívó hirdeteménye 2017. december 12. napján (kedd) jelent meg a Társaság honlapján (www.cigpannonia.hu), a Magyar Nemzeti Bank által üzemeltetett honlapon (www.kozzetetelek.hu) és a Budapesti Értéktőzsde honlapján (www.bet.hu).

A hirdetemény közzétételét követően a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: „**Ptk.**”) 3:259. § (2) bekezdés alapján a közgyűlés napirendjének kiegészítésére vonatkozó jogát egy részvényes sem gyakorolta.

Az Igazgatóság a törvényi rendelkezéseknek megfelelően közzéteszi a napirendi pontokkal összefüggésben javasolt határozati javaslatokat.

Az Igazgatóság által összehívott közgyűlés napirendje:

1.	Döntés 23 466 020 db 40 Ft névértékű CIGPANNONIA törzsrészvény (ISIN: HU0000097738) zártkörűen történő kibocsátásáról, és a Társaság alaptőkéjének felemeléséről olyan módon, hogy a Konzum Befektetési és Vagyonkezelő Nyrt. 8 213 107 000 Ft összegben 350 Ft/részvényáron lejegyezi az új kibocsátású részvényeket
2.	Döntés az alaptőkeemeléshez kapcsolódó alapszabály módosításáról
3.	Döntés arról, hogy a Társaság vásárol 1 368 851 db KONZUM részvényt (ISIN: HU0000142419) 3 000 Ft/részvényáron

Jelen dokumentum a közgyűlés napirendjén szereplő ügyekkel kapcsolatos előterjesztések összefoglalóját és az egyes napirendi pontokkal kapcsolatos határozati javaslatokat tartalmazza, amelyek áttanulmányozását követően tisztelt részvényeseink részletes tájékoztatást kapnak a Társaság rendkívüli közgyűlésén megtárgyalásra kerülő kérdésekről. A határozatképtelenség miatt megismételt közgyűlés az eredeti napirenden szereplő ügyeket tárgyalja ugyanezen előterjesztési összefoglaló alapján és ugyanezen határozati javaslatokkal.

A Társaság rendkívüli közgyűlésén és a megismételt közgyűlésen való részvétel részletes feltételeit a közgyűlési meghívó hirdeteménye tartalmazza.

1. NAPIRENDI PONT

Döntés 23 466 020 db 40 Ft névértékű CIGPANNONIA törzsrészvény (ISIN: HU0000097738) zártkörűen történő kibocsátásáról, és a Társaság alaptőkéjének felemeléséről olyan módon, hogy a Konzum Befektetési és Vagyonkezelő Nyrt. 8 213 107 000 Ft összegben 350 Ft/részvényáron lejegyezi az új kibocsátású részvényeket

AZ ELŐTERJESZTÉS ÖSSZEFOGLALÓJA

A jelen napirendi ponttal kapcsolatos előterjesztés arra biztosít lehetőséget, hogy a Társaság zárkörű tőkeemelését hajtsa végre. Ennek célja, hogy a Társaság egy stratégiai partnerség kialakításán keresztül megerősítse tőkehelyzetét, továbbá újabb értékesítési csatornákat érjen el üzletszerzési kapacitásának növelése érdekében. Ez részben a Társaság stabilitásának, lehetséges akvizíciós terveinek, részben a hosszú távú fejlődésnek is jelentős új forrása, illetve biztosítéka lehet.

A partnerség meghatározó eleme a Konzum Nyrt. részesedésszerzése a Társaságban, illetve a Társaság részesedésszerzése a Konzum Nyrt.-ben. A részesedésszerzésekre a kölcsönös érdekeltségek figyelembevételével fix (rögzített) árfolyamon történő részvény vásárlással kerül sor, megelőzve ezzel a tranzakció kitettséget a részvényárfolyam esetleges hektikus mozgásának.

A részesedésszerzések alapját az új részvények zártkörű kibocsátása képezi.

HATÁROZATI JAVASLATOK

A Közgyűlésen jelenlévő, dematerializált, szavazati jogot biztosító, egyenként 40 Ft (azaz negyven magyar forint) névértékű, névre szóló, "A" sorozatú törzsrészvények tulajdonosai az alaptőke tervezett felemeléséhez ezennel hozzájárulásukat adják a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 3:293. §-ának (2) bekezdésében, és a Társaság alapszabályának XII.1. pontjában foglaltak szerint.

A Társaság Közgyűlése elhatározza, hogy a kizárólag pénzbeli hozzájárulás befizetése ellenében, a közgyűlési döntéssel elhatározandó zártkörű alaptőke-emeléssel kapcsolatban a Társaság részvényeseit megillető jegyzési elsőbbségi jogot kizárja.

A Társaság Közgyűlése elhatározza a Társaság alaptőkéjének 938 640 800 Ft, azaz kilencszázharmincnyolcmillió-hatszáznegyvenezer-nyolcszáz magyar forint összeggel (az alaptőke-emelés összege), új „A” sorozatú részvények zártkörű forgalomba-hozatalával, pénzbeli hozzájárulás megfizetése ellenében történő felemelését (az alaptőke-emelés módja). Az alaptőke-emelés során a Társaság összesen 23 466 020 db, azaz huszonhárommilliónégyszázhatvanhatezer-húsz darab, egyenként 40 Ft, azaz negyven magyar forint névértékű és 350 Ft, azaz háromszázötven magyar forint kibocsátási értékű, „A” sorozatú névre szóló, szavazati jogot biztosító, dematerializált törzsrészvényt bocsát ki. Az alaptőke-emelés legkisebb tervezett összege 938 640 800 Ft (azaz kilencszázmillió-hatszáznegyvenezer-nyolcszáz magyar forint). A Társaság által kibocsátott részvények névértéke, illetve kibocsátási értéke teljes egészében befizetésre, illetve rendelkezésre bocsátásra került, így az alaptőke-emelés feltételei teljesülnek.

A fentiekben megjelölt részvények 350 Ft/részvényáron történő átvételére a Társaság igazgatósága az alábbi személyt jelöli ki:

- **Konzum Befektetési és Vagyonkezelő Nyrt.** (székhelye: 1065 Budapest, Révay utca 10. II. em.; Nyilvántartási száma: Cg. 01-10-049323; adószáma: 10210901-2-42.). A Konzum Befektetési és Vagyonkezelő Nyrt. a részvények átvételére vonatkozó végleges kötelezettségvállaló nyilatkozatot a jelen határozat meghozatalától számított 15 napon belül köteles megtenni.

A fenti részvényes az általa átvenni vállalt részvények kibocsátási értékét, összesen 8 213 107 000 Ft-ot, azaz nyolcmilliárd-kettőszáztizenhárommillió-százhétezer magyar forintot az azt követő 15 napon belül (de legkésőbb 2018. március 31. napjáig) köteles a Társaság bankszámlájára befizetni, hogy a felügyeleti hatáskörben eljáró Magyar Nemzeti Bank engedélyezte a Konzum Befektetési és Vagyonkezelő Nyrt.-nek a Társaságban történő részesedésszerzését.

Az alaptőke-emeléshez kapcsolódó alapszabály-módosításról a Közgyűlés külön határozatban dönt.

2. NAPIRENDI PONT

Döntés az alaptőke emeléshez kapcsolódó alapszabály módosításáról

AZ ELŐTERJESZTÉS ÖSSZEFOGLALÓJA

A Társaság Alapszabálya a zártkörű tőkeemelés figyelembe vételével módosul. A módosítás alapját a tőkeemelés és a részesedésszerzésnek Magyar Nemzeti Bank által kiadott engedélye, illetve ez alapján végrehajtott tranzakció képezi.

A módosítási javaslat a tőkeemelést követő alaptőke nagyságát és a részvények módosított darabszámát tartalmazza.

HATÁROZATI JAVASLAT

Az előző napirendi pont keretében elhatározott alaptőke-emeléshez kapcsolódóan a Társaság Közgyűlése a jelen határozatával a Társaság alapszabályát a zártkörű tőkeemelés sikeres lejegyzése esetére az alábbiak szerint módosítja a részvények átvételére vonatkozó kötelezettségvállaló nyilatkozatok megtételére rendelkezésre álló határidő lejártának napjával:

A Társaság alapszabályának VI/1. pontja az alábbiak szerint módosul:

„A Társaság alaptőkéjének összege: 3 777 130 400 Ft (azaz hárommilliárd-hétszázhetvenhétmillió-százharmincezer-négyszáz magyar forint), amelyből pénzbeli hozzájárulás 3 452 325 320 Ft (azaz hárommilliárd-négyszázötvenkettőmillió-háromszázhuszonötezer-háromszázhusz magyar forint), nem pénzbeli hozzájárulás pedig 324 805 080 Ft (azaz háromszázhuszonnégy millió-nyolcszázöttezer-nyolcvan magyar forint). A nem pénzbeli hozzájárulások leírását a jelen alapszabály 1. sz. melléklete tartalmazza.”

A Társaság alapszabályának VI/2. pontja az alábbiak szerint módosul:

„A Társaság alaptőkéje 94 428 260 db (azaz kilencvennégy millió-négyszázhuszonnyolcezer-kettőszázhatvan darab) dematerializált, szavazati jogot biztosító, egyenként 40 Ft (azaz negyven magyar forint) névértékű, névre szóló, "A" sorozatú tőzsrészvényből áll.”

A Társaság alapszabálya az alábbi VI/7. ponttal egészül ki:

„A Társaság Közgyűlése a 2018. január 30. napján tartott rendkívüli ülésén elhatározta a Társaság alaptőkéjének új részvények pénzbeli hozzájárulás ellenében történő, zártkörű forgalomba hozatalával, részvényjegyzés útján megvalósuló felemelését. Az alaptőke-emelés során a Társaság alaptőkéje 938 640 800 Ft (azaz kilenszázharmincnyolcmillió-hatszáznegyvenezer-nyolcszáz magyar forint) összeggel növekedett. Az alaptőke-emelés során a Társaság 23 466 020 db (azaz huszonnégy millió-négyszázhatvanhatezer-húsz darab) 40 Ft (azaz negyven magyar forint) névértékű, „A” sorozatú dematerializált, szavazati jogot biztosító tőzsrészvényt, egyenként 350 Ft (azaz háromszázötven magyar forint) kibocsátási értéken bocsátott ki. A részvények kibocsátási értéket a Közgyűlés által kijelölt személy az azt követő 15 napon belül (de legkésőbb 2018. március 31. napjáig) volt köteles megfizetni, hogy a felügyeleti hatáskörben eljáró Magyar Nemzeti Bank engedélyezte a Társaságban történő részesedésszerzését.

3. NAPIRENDI PONT

**Döntés arról, hogy a Társaság vásárol 1 368 851 db KONZUM részvényt (ISIN: HU0000142419)
3 000 Ft/részvényáron**

AZ ELŐTERJESZTÉS ÖSSZEFOGLALÓJA

A Társaság a Konzum Befektetési és Vagyonkezelő Nyrt. részesedésszerzésének függvényében a stratégiai partnerség megvalósítása érdekében a Konzum Nyrt-ben kíván részesedést szerezni. A kereszttulajdonlás az együttműködés lényeges feltételét jelenti.

A Társaság részére a vásárlás fedezetét a zártkörű tőkeemelés során befizett pénzeszköz képezi. A tranzakció során szerzett részvények darabszámát és a részvények értékét a felek rögzített árfolyamon kívánják megvalósítani.

A Társaság kiemelt figyelmet fordít arra, hogy befektetéseinek összetétele mindenkor megfeleljen a biztosítási törvényben előírt befektetési követelményeknek, a Szolvencia II. rendelet által meghatározott elveknek. A befektetések kockázati mértékének olyannak kell lennie, amelyek megfelelő biztonságot nyújtanak a befektetők és az ügyfelek részére is. A Társaság stratégiája szerint nem zárkózik el a további akvizíciók lehetőségeitől sem, amelynek fedezetét olyan eszközök képezhetik, amelyek likviddé tehetőek. Ezen követelmények érvényesítésére a Közgyűlésnek lehetőséget kell biztosítani a Társaság számára, ezért a Közgyűlés a Társaság Igazgatóságát felhatalmazza arra, hogy amennyiben a saját tőke összetételét diverzifikálni szükséges az esetleges kockázatsökkentési megfontolások, vagy egyéb - fentebb részletezett - indokok alapján, akkor a Konzum Befektetési és Vagyonkezelő Nyrt. részvényeinek csökkentéséről, a részesedés mértékének módosításáról, egyéb lehetséges kockázatsökkentő lépések bevezetéséről saját hatáskörében dönthessen.

HATÁROZATI JAVASLAT

A Közgyűlés kötelezi az Igazgatóságot, hogy az MNB-nek a Konzum Befektetési és Vagyonkezelő Nyrt. részére a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt-ben való részesedésszerzési engedélye és a tervezettel azonos mértékű (23 466 020 db CIGPANNONIA részvény) tényleges részesedésszerzése esetén a Konzum Befektetési és Vagyonkezelő Nyrt-ben részesedést szerezzen. A Közgyűlés a részesedésszerzés mértékét 1 368 851 db, 3000 Ft vételáron vásárlandó részvényben határozza meg.

A Közgyűlés felhatalmazza az Igazgatóságot arra, hogy amennyiben befektetési összetételének módosítása - a Szolvencia II. követelményei, megfelelési, likviditási, jogszabályi, vagy egyéb szempontú diverzifikációja miatt - szükséges, a Konzum Befektetési és Vagyonkezelő Nyrt-ben szerzett részesedését csökkentse.