

Rendkívüli közzététel a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. és a Villamosenergia-ipari Társaságok Nyugdíjpénztára (VIT Nyugdíjpénztár) közötti stratégiai együttműködésre irányuló szándéknyilatkozatról

A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. (székhelye: 1033 Budapest, Flórián tér 1.; cégjegyzékszám: Cg.01-10-045857; a továbbiakban: „Társaság”) és a VIT Nyugdíjpénztár (székhelye: 1072 Budapest, Nyár u. 12., nyilvántartási szám: 11.Pk.61544/1994; a továbbiakban: „Pénztár”) ezúton értesítik tisztelt részvényeseket, a pénztár tagjait és a tőkepiac szereplőit, hogy a mai nappal szándéknyilatkozatot írtak alá a Társaság és a Pénztár hosszú távú stratégiai együttműködéséről.

A magán- és önkéntes nyugdíjpénztári piac 2010-es átalakítása alapjaiban változtatja meg a társadalmi gondoskodás állami szerepvállaláson alapuló dominanciája mellett megmaradó öngondoskodás szerepét Magyarországon. A Társaság és a Pénztár a magán-nyugdíjpénztári rendszer szerepének csökkenését követően, valamint az állami nyugdíjellátás finanszírozásának kihívásaira tekintettel a társadalom előtakarékoság iránti fokozódó igényére számít. A Társaság a hazai biztosítási piacon elért eredményei alapján és a régió országaiban való megjelenését követően a Pénztárral történő stratégiai együttműködés keretében kíván a magyar nyugdíjpénztári, egészségpénztári és önszegélyező pénztári piacon meghatározó szerepet vállalni.

A Társaság és a Pénztár közös célja, hogy biztosítási és pénztári tevékenységük mellett a jövőben egyre bővülő termék- és szolgáltatás-kínálattal álljanak ügyfeleik rendelkezésére, új lakossági pénzügyi szolgáltató tevékenységek elindítása révén pedig középtávon Magyarország vezető pénzügyi csoportjává fejlődjenek. Az együttműködéssel a Pénztár biztosítani kívánja, hogy tagjai hosszútávon is egyre javuló minőségű és eredményességű szolgáltatásokban részesüljenek. Az együttműködésnek fontos szempontja a pénztártagok érdekeinek biztosítása és megőrzése.

A Társaság az együttműködés érdekében stabil tulajdonosi és menedzsment-háttérrel, a hazai élet- és nem-életbiztosítási, és a román és szlovák piacokon meglévő életbiztosítási operációt, a nyilvános működésből fakadó fokozott hazai és nemzetközi ismertséget és transzparenciát, kiterjedt értékesítési hálózatokat és a magyar biztosítási és nyugdíj piac iránti hosszú távú elkötelezettséget hoz magával.

A Pénztár, mint a hazai nyugdíjpénztár piac egyik legeredményesebb szereplője, szakértelmével és több mint harmincezer fős önkéntes- és magánpénztári tagsága révén járulhat hozzá az együttműködés sikeréhez. Hatékony adminisztrációs és kiépült vagyongazdálkodási tevékenysége révén rövid időn belül megvalósulhatnak a stratégiai együttműködés feltételei és növekedhet a működés hatékonysága.

A szándéknyilatkozat szerint a Társaság és a Pénztár 2011. április 30. napjáig kívánják kidolgozni és aláírni az együttműködésük részleteit tartalmazó együttműködési megállapodást (a továbbiakban: **"Megállapodás"**), elsődlegesen az alábbi célok végrehajtására:

- 1) a Felek a pénztári, illetve az azt érintő biztosítási területek összehangolását elősegítő, támogató és stratégiaalkotó testületet hoznak létre, a Társaság, a Pénztár és leányvállalataik jogi önállóságának megőrzése mellett;

- 2) a biztosítási tevékenység során felépülő biztosítástechnikai tartalékok egy része, illetve a nyugdíjpénztári megtakarítások közös és hatékony kezelése érdekében a Pénztár által jelenleg saját hatáskörben folytatott vagyongazdálkodási tevékenység a Pénztár által létrehozandó, vagyongazdálkodást (portfoliókezelést) végző befektetési vállalkozáshoz kerül áthelyezésre. Az alapítást követően a vagyongazdálkodó társaságban a Társaság 20%-os részesedést szerezhet, míg további 70%-os tulajdonrésze a vagyonnövekményhez kötött mutatók alapján, hosszabb távon lehívható vételi opciós jogot kap;
- 3) a Pénztár által jelenleg saját hatáskörben folytatott pénztári szolgáltatási és adminisztrációs tevékenység egy újonnan megalapításra kerülő szolgáltató vállalkozáshoz kerül áthelyezésre. A szolgáltató megalapítását követően abban a Társaság 10% tulajdoni részesedést szerezhet míg további 39%-os tulajdonrésze a pénztári tagok létszám-növekményéhez kötött mutatók alapján, hosszabb távon lehívható vételi opciós jogot kap, azzal, hogy a Pénztár a szolgáltató vállalkozásban az együttműködés teljes időszaka alatt 51%-os stratégiai többségi tulajdon birtokában marad;
- 4) az együttműködésben rejlő szinergiák kiaknázása érdekében a Felek már rövid távon közösen kidolgozzák az önkéntes nyugdíjpénztári termékek értékesítésének koncepcióját, a termék értékesítési csatornához való bevezetésének menetrendjét, illetve az ügyfélbázisok jogszerű megosztásának lehetőségét, míg hosszabb távon áttekintik a működésük során duplikálódó tevékenységek esetleges összevonásának lehetőségét, illetve az egészségpénztári, egészségbiztosítási és önszegélyezési piacon rejlő esetleges további üzleti lehetőségeket.

A szándéknyilatkozat aláírását követően megkezdődik a stratégiai együttműködés pontos jogi kereteinek meghatározása, amely hatálybalépéséhez a Pénztár részéről annak küldöttközgyűlése általi jóváhagyására is szükség lesz.

A Társaság és a Pénztár nyitott arra, hogy a későbbiek során a magán- és önkéntes nyugdíjpénztári, valamint az egészség- és önszegélyező pénztári piac más szereplői is csatlakozzanak az együttműködéshez, elsődlegesen annak pénztári szervezetébe történő integrálódásuk által.