

HUNGARIKUM BIZTOSÍTÁSI ALKUSZ KFT.

Székhely: 8086 Felcsút, Fő utca 65.

Levelezési cím: 1476 Budapest, Pf. 335.

Ügyfélszolgálat: 1097 Budapest, Könyves Kálmán krt. 11., C épület, 7. emelet

Cégjegyzékszám: 07 09 028910



MŰKÖDÉSI TERV ÉS AZ AJÁNLATTEVŐ GAZDASÁGI TEVÉKENYSÉGÉRŐL SZÓLÓ JELENTÉS

a

a HUNGARIKUM BIZTOSÍTÁSI ALKUSZ KFT.
mint Ajánlattevő

által a

CIG PANNÓNIA ÉLETBIZTOSÍTÓ NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG, mint Céltársaság
törzsrészevényei (ISIN azonosító: HU0000180112) vonatkozásában

MKB Bank Nyrt.
mint befektetési szolgáltató
lebonyolításában

A jelen működési tervet (**Működési terv**) és az Ajánlattevő gazdasági tevékenységéről szóló jelentését (**Gazdasági tevékenységről szóló jelentés**) az Ajánlattevő készítette a **CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.** (székhelye: 1097 Budapest, Könyves Kálmán körút 11. „B” épület; cégjegyzékszám: 01-10-045857; adószám: 14153730-4-44), mint **Céltársaság** jövőbeni működésére vonatkozóan, hivatkozással az Ajánlattevő Céltársaságban történő befolyásszerzésére és tekintettel a Céltársaság részvényesei számára megtett kötelező nyilvános vételi ajánlatra (**Ajánlat**).

A jelen Működési tervben, illetve Gazdasági tevékenységről szóló jelentésekben használt nagy kezdőbetűs kifejezések az Ajánlatban meghatározott tartalommal bírnak, hacsak a jelen Működési terv, illetve Gazdasági tevékenységről szóló jelentés másként nem rendelkezik.

A jelen Működési tervben, illetve Gazdasági tevékenységről szóló jelentésben meghatározott valamennyi nyilatkozatot, üzleti célt, működési tervet vagy más előadást az Ajánlattevő alkuszi jogállásával összhangban, a Bit. és egyéb vonatkozó jogszabályok rendelkezéseinek keretei közt kell értelmezni és alkalmazni, akként, ahogy az az Ajánlattevő jogállása mellett szabályszerűen megvalósítható.



I. ÁLTALÁNOS ADATOK

1. Az Ajánlattevő adatai

a **HUNGARIKUM Biztosítási Alkusz Kft.** (székhelye: 8086 Felcsút, Fő utca 65.; cégjegyzékszám: 07-09-028910; adószám: 13010133-4-07; képviselő: Keszthelyi Erik ügyvezető), mint **Ajánlattevő**.

2. Az Ajánlat megtételének jogszabályi háttere

Az Ajánlat megtételére az Ajánlattevő által a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.) 68. § (1) bekezdés b) pontjában meghatározott mértékű tervezett befolyásszerzésére vonatkozó szándékolt magatartása okából, előzetes nyilvános vételi ajánlattétel útján – kerül sor.

3. Az Ajánlattal érintett Társaság adatai

a **CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.** (székhelye: 1097 Budapest, Könyves Kálmán körút 11. „B” épület; cégjegyzékszám: 01-10-045857; adószám: 14153730-4-44), mint **Céltársaság**.

4. A Lebonyolító adatai

Az Ajánlat alapján történő befolyásszerzés lebonyolításával az Ajánlattevő a Bszt. 5. § (2) bekezdés d) pontja szerinti „a tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás” végzésére vonatkozó, a Felügyelet által kiadott hatósági engedéllyel rendelkező **MKB Bank Nyrt.**-t (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38; cégjegyzékszám: 01-10-040952; adószám: 10011922-4-44) bízta meg, amelynek engedélyszám: III/41.005-3/2001.

5. Az Ajánlat közzétételének helye

A Felügyelet erre a célra létrehozott és üzemeltetett honlapja (<https://kozzetetelek.mnb.hu/>), a Lebonyolító honlapja (<https://www.mkb.hu/>), a Céltársaság honlapja (<https://www.cigpannonia.hu/>) és a Budapesti Értéktőzsde honlapja (<https://www.bet.hu/>).

6. Az Ajánlattevőnek a Céltársaságban már meglévő részesedésére vonatkozó adatok

Az Ajánlattevő 2020. szeptember 24. napján megállapodott az OPUS GLOBAL Nyilvánosan Működő Részvénytársasággal (székhelye: 1062 Budapest, Andrássy út 59., cégjegyzékszám: 01-10-042533) a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. 23.466.020,- darab „A” sorozatú, 33,- Ft névértékű, a Céltársaság alaptőkéjének 24,85%-át megtestesítő, dematerializált formában kibocsátott törzsrészvényének megszerzéséről. Miután a Bit. 258. § (1) bekezdése alapján a tranzakció tervezett megvalósítása a minősített befektetés 20%-os határértékének törvényben nevesített mértékű átlépése okán hatósági engedélyhez volt kötött, az Ajánlattevő a minősített befolyás megszerzésének engedélyezést kezdeményezte. Az Ajánlattevő kérelmére indult eljárás eredményeként az MNB a H-EN-II-128/2020. számú határozatával engedélyezte, hogy az Ajánlattevő a Céltársaságban 20%-os határértéket meghaladó, de 33%-ot el nem érő közvetlen tulajdonon alapuló minősített befolyást szerezzen. Az MNB határozata kiterjedt arra is, hogy az Ajánlattevő a Céltársaság 100%-os leányvállalatában a CIG Pannónia Első Magyar

Általános Biztosító Zrt.-ben (CIG EMABIT) 20%-os határértéket meghaladó, de 33%-ot el nem érő közvetett tulajdonon alapuló minősített befolyást szerezhessen. Az Ajánlattevő részesevé időközben és összességében, még a fentebb megjelölt felügyeleti engedély megadását megelőző egyéb tranzakciók eredményeként 31,5%-ra (törzsrésvényeinek száma 29.746.921 darab) módosult. Az Ajánlattevő ez évben tőzsdei ügyletek útján tovább növelte befolyásának mértékét, ami alapján jelenleg a Céltársaságban 31.125.072 darab törzsrészvényrel rendelkezik, amely a Céltársaság alaptőkéjének 32,96%-át testesíti meg.

AJÁNLATTEVŐ NEVE	RÉSZVÉNYEK SZÁMA DB	KÖZVETLEN BEFOLYÁS MÉRTÉKE (%)	KÖZVETETT BEFOLYÁS MÉRTÉKE (%)	ÖSSZESEN (%)
Hungarikum Biztosítási Alkusz Kft	31 125 072	32,96	0	32,96

- A) a Részvények Ajánlattevő általi megszerzésének, azaz a Részvény Adásvételi Szerződés létrejöttének előfeltétele, hogy az összefonódás tekintetében a Gazdasági Versenyhivatal
- (i) a Tpv. 43/N. § (1) bekezdés b) pontja szerinti hatósági bizonyítványt állítson ki, vagy
 - (ii) az összefonódást versenyfelügyeleti eljárásban feltétel és kötelezettségvállalás nélkül engedélyezze, bele nem értve az olyan feltételeket vagy kötelezettségvállalásokat, melyek a jelen Szerződés szerinti tranzakcióra vagy a Vevőre vagy a Vevő által irányított vállalkozás-csoportra érdemi kihatással nem bíró (formális) kötelezettségek, vagy melyet a Felek előzetesen írásban elfogadtak, vagy
 - (iii) döntése, illetve tájékoztatása szerint nincsen szükség a Gazdasági Versenyhivatal engedélyére.
- B) a Részvények Ajánlattevő általi megszerzésének, azaz a Részvény Adásvételi Szerződés létrejöttének további feltétele – mivel az Ajánlattevő a Bit. 258. § (1) bekezdése értelmében minősített befolyását úgy kívánja a jelen Ajánlat értelmében módosítani, hogy a Céltársaságban a szavazati joga elérje vagy meghaladja a 33% vagy 50%-os határértéket – a minősített befolyás felügyeleti engedélyezésének megtörténte.

7. Az Ajánlat elfogadására nyitva álló időszak

Az Ajánlat elfogadására nyitva álló határidő (**Ajánlati Időtartam**) a Kezdőnap 9:00 órától kezdődően a Zárónap 12:00 óráig tart. Az Ajánlati Időtartam Kezdőnapja, a Felügyelet által jóváhagyott Ajánlat legkésőbb megjelenő közzétételének napját követő [...] nap, azaz 2021. [...]. [MEGJEGYZÉS: Legkorábban a legkésőbbi közzétételt követő második, legkésőbb a legkésőbbi közzétételt követő ötödik nap], Zárónapja a Kezdőnapot követő 30. (harmincadik) nap, illetőleg amennyiben ez nem munkanapra esik, az ezt követő első munkanap, azaz 2021. [...].

8. Az Ajánlat finanszírozására vonatkozó információ

Az Ajánlattevő az összes Részvény Ajánlati Árát meghaladó összegű fedezettel rendelkezik. Az Ajánlati Ár megfizetésének fedezeteként a Budapest Bank Zrt. (székhelye: 1138 Budapest, Váci út 193., cégjegyzékszám: 01-10-041037, adószáma: 10196445-4-44) az Ajánlattevő, mint kedvezményezett javára 18.000.000.000,- Ft azaz tizennyolcmilliárd forint összegű bankgaranciát bocsátott ki, amely megfelel a Tpt. 69. § (7) bekezdés c) pontjában előírtaknak. Az Ajánlati Ár teljesítésének további fedezeteként mindösszesen 3.200.000.000,- Ft azaz hárommilliárd-kétszázmillió forint az Ajánlattevő bankszámláin rendelkezésre áll. A bankgarancia és az Ajánlattevő bankszámlakivonatai az Ajánlat jóváhagyása iránti kérelem mellékletét képezi.

9. Ha az Ajánlattevő által felajánlott ellenérték bármilyen jellegű értékpapírokat tartalmaz, az ezen értékpapírokra vonatkozó információk

Miután az Ajánlati Ár megfizetése teljes egészében készpénzben történik, a Tpt. 8. számú mellékelt 9. pontjában foglalt információk ismertetése nem értelmezhető, illetőleg nem releváns a nyilvános vételi ajánlat megítélése szempontjából.

II. A MŰKÖDÉSI TERV

1. A Céltársaság jövőbeni működésére vonatkozó üzletpolitikai elképzelések bemutatása

A Céltársaság jövőbeni működésére vonatkozó üzletpolitikai elképzeléseket tekintve az Ajánlattevő továbbra is a Céltársaság eddigi célkitűzései mentén kívánja tovább működtetni a Céltársaságot, amelynek az alapjait a jelenlegi menedzsment által meghatározott keretek között kívánja tartani.

A Céltársaságban, az Ajánlat megtételének időpontjában 5%-ot meghaladó tulajdoni hányaddal rendelkező részvénytulajdonosok¹ a következők:

Részvényes neve	Részvények száma db	Tulajdoni hányad (%)
Hungarikum Biztosítási Alkusz Kft.	31 125 072	32,96
VINTON Vagyonkezelő Kft.	11 140 311	11,79
KAPTÁR Befektetési Zrt.	5 050 000	5,34
Dr. Móricz Gábor	5 000 000	5,29

2. Az Ajánlattevőnek a Céltársaság jövőbeni üzleti tevékenységére vonatkozó tervei

Az Ajánlattevő a Céltársaság eddigi üzletpolitikai elképzeléseit alapul véve kívánja kialakítani a tételes költségtervezését. A költségtervezés módszertanában az Ajánlattevő változtatást nem tervez.

A jövőbeni üzleti tevékenységre vonatkozó üzletpolitikai elképzelésekben kiemelt szerepet kapnak a következő területek:

¹ Forrás: [https://www.bet.hu/oldalak/ceg_adatlap/\\$issuer/3356](https://www.bet.hu/oldalak/ceg_adatlap/$issuer/3356)



- dinamikus működési modell kialakítása, fenntartása, ideértve a non life biztosítási tevékenység prudens keretek között történő újraindítását,
- piacszerzés,
- fenntartható növekedési pálya biztosítása.

Az Ajánlattevő a Céltársaság munkavállalói és vezetői állásainak fenntartására vonatkozó szándékait tekintve – ideértve a foglalkoztatás feltételeiben bekövetkező esetleges változtatásokat is – kijelenti, hogy a Céltársaság igazgatóságában a jelenlegi tagokon felül további tagot saját irányítási testületeiből, illetőleg tulajdonosi köréből nem kíván delegálni, valamint nem célja, hogy a napi üzletmenetre és feladatokra vonatkozó teljeskörű információval rendelkező menedzsmenetet leváltssa. Emellett a Céltársaságban, és bővebb értelemben véve leányvállalatainál, a bejelentett alkalmazottak tovább foglalkoztatását tervezi, valamint a további üzleti, gazdasági célok, a növekedési fordulat elérése érdekében a szükséges tulajdonosi szintű támogatásról biztosítani kívánja a Céltársaságot.

A költségek tervezését tekintve megállapítható, hogy e területen a legnagyobb és legjelentősebb befolyással a (i) személyi költségek, valamint (ii) a prudencia területeit érintő működési (fejlesztési) költségek bírnak. A saját munkaerővel ellátott tevékenységek esetében a jelenlegi munkaerőpiacon bérnyomásnak van kitéve a Céltársaság. A cél e téren az, hogy a Céltársaság és annak leányvállalatai képesek legyenek a tisztességes piaci munkabérek előteremtését és így a szakképzett munkaerőt megtartani, a humán erőforrások feladatokhoz integrált bővítése mellett a növekedéssel párhuzamosan a legjobb szakemberek számára valós alternatívaként megjeleníteni a Céltársaságot. Ez versenyképes fizetések, cafeteria juttatások, megfelelő munkakörnyezet és szakmailag kihívást jelentő projektek, megfelelő motiválást biztosító, de egyben kellően kontrollált, rugalmas és folyamatosan felülvizsgált motivációs rendszer működtetését jelenti.

Az Ajánlattevő eltökélt a közép- és hosszútávú működtetés feltételrendszerének megteremtése mellett mind a biztosításszakmai, mind a tőzsdai (szabályozott piaci) működtetés vonatkozásaiban.

3. Az Ajánlattevőnek az Ajánlattevőre és a Céltársaságra vonatkozó stratégiai tervei

Az Ajánlattevő, mint a magyar biztosításközvetítői piac meghatározó szereplője hosszú évek óta elkötelezett résztvevője és katalizátora a magyar biztosítási piac fejlesztésének, a természetes és jogi személyek biztosítási kultúrája és a biztosítási termékek ismertsége és penetrációja növelésének. Az Ajánlattevő jelen nyilvános vételi ajánlattétele, valamint az ebből fakadó Bit. szerinti közvetlen, minősített befolyásszerzése (illetve ennek a Felügyeletnél történő kezdeményezése) egyrészt az elmúlt évek tapasztalatainak és eredményeinek, másrészt a magyar biztosítási piac további fejlődésébe vetett hit megtestesülése.

A magyar piacon jelenlévő nagy nemzetközi háttérrel rendelkező biztosítók az elmúlt esztendőben 10% feletti árbevétel-/díjnövekedést tudtak elérni, amely elegendő bizonyosságot nyújt arra, hogy a tőkebefektetés – a Céltársaság alább vázolt intézkedéseivel – rövid időn belül megtérüljön, valamint közép és hosszútávon kellő transzparens, kiszámítható és tervezhető hozamot biztosítson. A részesedésszerzés forrásait (annak biztosítékait) az Ajánlattevő a saját üzleti eredményéből kívánja

finanszírozni. Az Ajánlattevő befektetésének megtérülése nem a Társaság rövid távú osztalékfizetésére épített üzleti modellt jelent.

Az Ajánlattevő hosszú távú befektetésként kezeli a Céltársaságban megszerezni tervezett tulajdonrészét, tulajdonosi érdeke a Céltársaság fejlesztése, amelyhez hajlandó a szükséges forrásokat biztosítani, saját közgyűlési döntésein keresztül igyekezve az akvizíciós célokhoz igazítani a Céltársaság osztalékpolitikáját is. Noha minden tulajdonos érdekelt a részesedése után járó osztalékban, az Ajánlattevő az akvizíciós célokra és a biztosítási szektor következő időszakot érintő beruházási igényeire (kiemelten az IFRS 17 bevezetése feltételrendszerének megteremtésére) tekintettel ezt időlegesen másodlagos célként kezeli annak érdekében, hogy a Társaság a stratégiai céljainak megvalósításához szükséges forrásokkal rendelkezessen, valamint a biztosítási szakmai elvárásoknak teljeskörűen megfelelni tudjon.

Az Ajánlattevő stratégiájába ágyazott pénzügyi befektetésként tekint a Céltársaságban birtokolt és megszerezni tervezett befektetésére és úgy ítéli meg, hogy a Céltársaság középtávon alkalmas lehet arra, hogy jelenlegi pozíciójából – a magyar piacon megnyíló esetleges akvizíciós lehetőségekkel – 3-5 éven belül a magyar piac meghatározó TOP5 résztvevője legyen, amelyhez nem zárja ki egy jövőbeni tőkeemelés lehetőségét sem.

Az Ajánlattevő álláspontja szerint van létjogosultsága egy magyar tulajdonú biztosítónak, amely adott esetben, elfogadva a magyar (gazdaság-) politikai célokat, hajlandó és képes a magyar piaci sajátosságokhoz igazodó, azt támogató szereplőként specializált termékek, üzletágak fejlesztésében támogatni a jogszabályok adta keretek közt a makroszintű biztosításpolitika megvalósítását. Tulajdonosként az Ajánlattevő nemcsak támogatni, hanem a jogszabályi keretek közt aktívan segíteni kívánja a Céltársaságot saját üzleti törekvései megvalósításában, olyan módon, hogy mindez összhangban maradjon az Ajánlattevő Bit. szerinti jogállásával.

A fent nevesített célok és értékek érdekében az Ajánlattevő minden szabályszerű, és jogállásával összhangban álló jogi eszközzel támogatni kívánja a Céltársaság tulajdonában álló vagyónbiztosító újraépítését, illetve annak talpra állítását, egyidejűleg az olasz piacon elszennvedett károk mérséklését, úgy, hogy az ezzel kapcsolatos határozottabb, dinamikusabb fellépés továbbra is biztosított maradjon az ügy mielőbbi tisztázása és a fennálló kitettség radikális csökkentése érdekében. Az Ajánlattevő tehát azonosul a Céltársaság azon szándékával és stratégiájának fontos elemével, miszerint az értékesítés, valamint a belső védelmi vonalak és tőkehelyzet erősítésével cél a CIG Pannónia Első Magyar Általános Biztosító Zrt. (CIG EMABIT) tevékenységének a növekedés igényével és meghatározott elemeivel történő transzparens újraindítása és működtetése.

Az Ajánlattevő úgy ítéli meg, hogy a Céltársaság vagyón- és életbiztosítási üzemenként tudja maximalizálni a meglévő ügyfélkörében rejlő értékesítési lehetőségeket. Ez az üzleti konstrukció teszi majd lehetővé, hogy Céltársaság mind a *retail*, mind a *corporate* üzleti piacon a magyar piac meghatározó képviselője legyen. A jelen helyzetből kiindulva a (középtávú, 3 üzleti évre kitekintő) fejlesztési időintervallum első harmadát az üzleti termékek és szolgáltatások dinamikus (újra)építése – ezzel párhuzamosan a lakossági piacra történő erőteljesebb betörésre történő felkészülés folytatása – határozza meg, míg a második és harmadik harmadban a Céltársaság lakossági piacon meglévő részesedésének dinamikus növelése fogja dominálni.

Az előző bekezdésben vázolt üzleti elképzeléseket a Céltársaság csak és kizárólag erős szervezettel és – a korábbi évek nyilvánosságra került felügyeleti határozatainak figyelembevételével – jelentősen megerősített belső védelmi vonalakkal lesz képes teljesíteni, amelyhez tulajdonosként az Ajánlattevő minden támogatást meg fog adni.

Az Ajánlattevő a Céltársaság napi, operatív működtetésében nem kíván részt vállalni és nem kívánja módosítani tag/tagok delegálása útján a Céltársaság jelenlegi vezető testületeinek létszámát és jelenlegi összetételét. Az Ajánlattevő csak a vonatkozó törvényi szabályozás teljeskörű betartása mellett tudja és kívánja tulajdonosi érdekeit képviseltetni a Céltársaságban, illetve a vele való együttműködés során.

Az Ajánlattevő elkötelezett a növekedési cél, a tőzsdei jelenlét és a befektetői érdekek mind teljesebb érvényre juttatása mellett a hatóság felé megnyilvánuló prudencia és ügyfél elégedettség fokozott biztosítása iránt is, így támogatja a Céltársaság vezetésének a stratégiai gondolkodással párhuzamosan jelen lévő azon erőfeszítéseit is, amelyek a kontrollfunkciók folyamatokba építésére, a hatékony munkaszervezet kialakítására és működtetésére, valamint a meglévő és új ügyfelek igényeinek a szolgáltatások színvonalában megnyilvánuló valamennyi lépésére kihatással vannak.

4. A foglalkoztatást érintő valószínűsíthető következmények

Az Ajánlattevő támogatni kívánja a Céltársaság stratégiai céljait és növekedési célkitűzését, amely támogatás magában foglalja a Céltársaság humán erőforrás fejlesztésének igényét, amelynek láthatóvá kell válnia a biztosítás-közvetítői piac kiszolgálását, támogatását jelentő létszám bővítésben is, és amely folyamatos fejlesztés fenn kell, hogy tartsa a Céltársaság országos lefedettségét.

Az Ajánlattevő nem látja, hogy a befolyásszerzés megvalósítása a foglalkoztatásra vonatkozólag – figyelemmel az Ajánlattevő által a 2. pontban rögzített tovább foglalkoztatásban való érdekeltiségére – lényeges következményekkel járna. A növekedési stratégia tervek alapján olyan támogató környezetet kíván kialakítani a Céltársaság munkavállalóinak számára, amely motiválja, hogy a tehetségek a Céltársaságnál maradjanak, illetve az vállalati bővülés eléréséhez újabb munkavállalók csatlakozzanak.

5. A társaságok telephelyeire nézve valószínűsíthető következmények

Az Ajánlattevő jelenleg nem lát lényeges következményeket a Céltársaság telephelyei vonatkozásában, azonban nem zárható ki, hogy az esetleges jövőbeni akvizíciókkal, a portfólió gyarapodásával új telephelyek jönnének létre. Ez azonban nem jelenti a jelenlegi telephelyek funkciójának, működésének megváltozását.

III. A GAZDASÁGI TEVÉKENYSÉGRŐL SZÓLÓ JELENTÉS ADATAI

1. Az Ajánlattevő adatai

A Hungarikum Biztosítási Alkusz Kft. (székhelye: 8086 Felcsút, Fő utca 65.; cégjegyzékszám: 07-09-028910; adószáma: 13010133-4-07; képviselője: Keszthelyi Erik ügyvezető) nagyvállalati ügyfelek kiszolgálására szakosodott, egyedi igényeket kielégítő

biztosításközvetítőként van jelen a hazai biztosítási piacon 2003 óta (MNB engedélyének száma: II-200/2003.)

2. Az Ajánlattal érintett társaság adatai

A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. (székhelye: 1097 Budapest, Könyves Kálmán körút 11. „B” épület; cégjegyzékszám: 01-10-045857; adószám: 14153730-4-44), mint Céltársaság.

3. Az Ajánlattevő történetének, illetve üzleti tevékenységének rövid bemutatása

Lásd az 1. és 6. pontok alatt.

4. Az Ajánlattevő vezető tisztségviselőjének rövid bemutatása

Az Ajánlattevő egyedüli ügyvezetője Keszthelyi Erik, aki egyben az Ajánlattevő alapítója és társtulajdonosa is. Biztosításszakmai pályafutását 2005-ben, 21 évesen kezdte az osztrák GRAWE-csoporthoz tartozó MIC Biztosítási Alkusz Kft.-nél. 2010-ben vásárolta meg az Optimal-GB Kft.-t, mely 2015-től viseli a Hungarikum Alkusz Kft. nevet. Keszthelyi Erik személyes és szakmai elkötelezettséggel, következetesen lebontott célok mentén, kemény munkával építi a Hungarikum Alkusz Cégcsoportot, annak érdekében, hogy az ügyfelek magas szakmai színvonalú kiszolgálása, és egyidejűleg a vállalkozás eredményes működése biztosított legyen. Munkájának elismeréseként 2015 évben a Fiala Vállalkozók Országos Szövetsége Keszthelyi Eriket az év fiatal vállalkozójának választotta, 2016 évben pedig a Vállalkozók és Munkáltatók Országos Szövetségének Elnöksége „2016. év vállalkozója” díjban részesítette. Keszthelyi Erik mindemellett fontosnak tartja, hogy lehetőségeihez mérten visszaadja annak a közösségnek, melyben él, ezért 2016-ban ennek szellemében életre hívta a „Keszthelyi Alapítvány a Mosolygó Gyermekéért” alapítványt, mely mára „HUNAlapítvány a Jövőért” néven teljesíti ki a Cégcsoport CSR víziójának megvalósulását, és hátrányos helyzetű, súlyosan beteg gyermekek támogatásában vállal szerepet.

5. Az Ajánlattevő, illetve az Ajánlattevőben befolyással rendelkezők, valamint a Céltársaság, illetve az abban befolyással rendelkezők között létrejött esetleges megállapodások részletes ismertetése, ha azok kihatással lehetnek a vételi ajánlat értékelésére

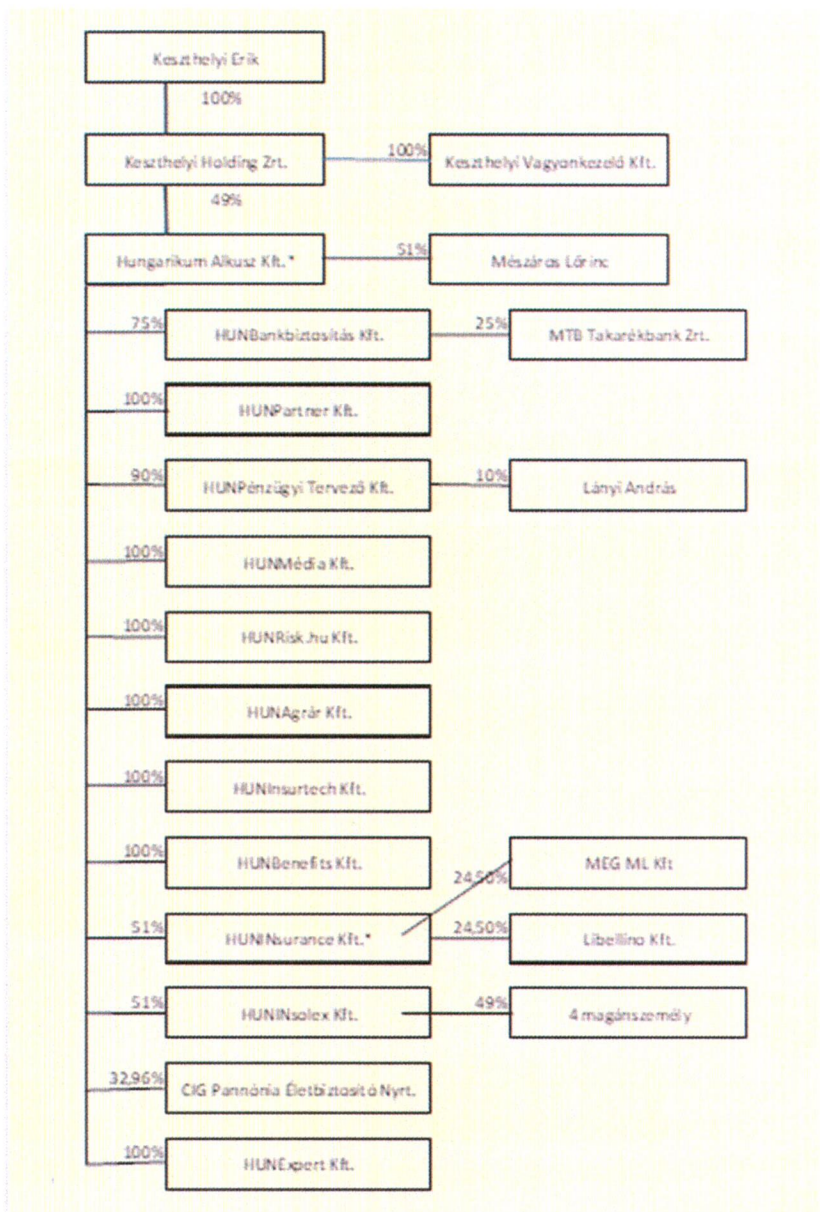
Nincs ilyen.

6. Az Ajánlattevő pénzügyi helyzetének bemutatása és az abban beállt változások ismertetése

Az élet és nem-élet üzletágban egyaránt aktív Ajánlattevő és leányvállalatai (a Hungarikum Alkusz Cégcsoport) 2020. évi árbevétele meghaladta a 9 milliárd forint éves nettó árbevételt. A cégcsoport közel 200 alkalmazottal, a hagyományos alkuszi és bankbiztosítási csatornákon keresztül 3.000 tanácsadóval, mára 12 tagvállalatán keresztül a hazai biztosításközvetítői piac legnagyobb, 100%-ban magyar tulajdonú cégcsoportja, amely évente mintegy 100 milliárd forint állománydíjú biztosítási szerződést közvetít keresztül a biztosítók irányába.

Az Ajánlattevő tulajdonosi struktúrája:





7. Az Ajánlattevő nyilatkozata arról, hogy a vételi ajánlat teljesítésére megfelelő fedezettel rendelkezik és ennek bemutatása

Az Ajánlattevő nyilatkozik, hogy az Ajánlatban foglalt Ajánlati Ár teljesítésének fedezeteként a Tpt. 69. (7) bek. c) pontjának megfelelő, a Budapest Bank Zrt. (székhelye: 1138 Budapest, Váci út 193., cégjegyzékszám: 01-10-041037, adószám: 10196445-4-44) által az Elfogadó Részvényesek javára kibocsátott 18.000.000.000,- Ft azaz tizennyolcmilliárd forint összegű bankgaranciával rendelkezik. A Budapest Bank Zrt. által kibocsátott bankgarancia másolata az Ajánlat mellékletét képezi. Az Ajánlati Ár teljesítésének további fedezeteként mindösszesen 3.200.000.000,- Ft azaz hárommilliárd-kétszázmillió forint az Ajánlattevő bankszámláján rendelkezésre áll. Az Ajánlattevő bankszámlakivonatai az Ajánlat jóváhagyása iránti kérelem mellékletét képezik.

8. Az Ajánlatban és a Gazdasági tevékenységéről szóló jelentésben szereplő adatok, információk valóságára vonatkozó felelősségvállaló nyilatkozat

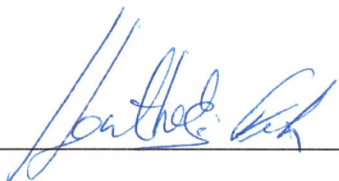
Az Ajánlattevő kijelenti, hogy az Ajánlatban szereplő adatok, információk a valóságnak teljes mértékben megfelelnek, és nem hallgat el olyan tényt, vagy információt, amely az Ajánlattevő és az Ajánlat megítélése szempontjából jelentőséggel bír. Az Ajánlat félrevezető tartalma vagy információ elhallgatása következtében keletkezett kár megtérítésére az Ajánlattevő köteles.

Az Ajánlattevő és a Lebonyolító kijelenti, hogy a jelen Gazdasági Tevékenységről Szóló Jelentésben szereplő adatok, információk a valóságnak teljes mértékben megfelelnek, és nem hallgatnak el olyan tényt, vagy információt, amely az Ajánlattevő és az Ajánlat megítélése szempontjából jelentőséggel bír. A jelen Gazdasági Tevékenységről Szóló Jelentés félrevezető tartalma vagy információ elhallgatása következtében keletkezett kár megtérítéséért az Ajánlattevő és a Lebonyolító egyetemlegesen felel.

Budapest, 2021. június 18.

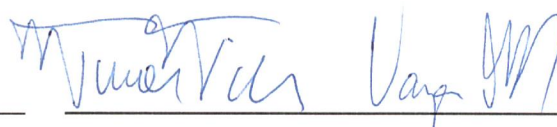
Hungarikum Biztosítási Alkusz Kft.

MKB Bank Nyrt.



Ajánlattevő

képviseli:
Keszthelyi Erik ügyvezető



Lebonyolító

képviseli:
Turner Tibor ügyvezető igazgató és
Varga Miklós főosztályvezető