

**MŰKÖDÉSI TERV
ÉS A KIJELÖLT AJÁNLATTEVŐ GAZDASÁGI TEVÉKENYSÉGÉRŐL SZÓLÓ
JELENTÉS**

a

**a HUNGARIKUM BIZTOSÍTÁSI ALKUSZ KFT.
mint Kijelölt 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 a Kijelölt Ajánlattevő gazdasági tevékenységéről szóló jelentését (**Gazdasági tevékenységről szóló jelentés**) a Kijelölt 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 a Kijelölt 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 a Kijelölt Ajánlattevő alkuszi jogállásával összhangban, a Bit. és egyéb vonatkozó jogszabályok rendelkezéseinek keretei közt kell értelmezni és alkalmazni, akként, ahogy az a Kijelölt Ajánlattevő jogállása mellett szabályszerűen megvalósítható.



I. ÁLTALÁNOS ADATOK

1. A Kijelölt Ajánlattevő és a további Összehangoltan Eljáró Személyek adatai

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

A további **Összehangoltan Eljáró Személyek**: a **Keszthelyi Holding Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhelye: 1097 Budapest, Könyves Kálmán körút 11. C. ép. 7. em., cégjegyzékszám: 01-10-048339, adószám: 25140770-4-43, képviselője: Keszthelyi Erik vezérigazgató önállóan) és **Keszthelyi Erik** magánszemély (születési neve: Keszthelyi Erik, születési helye, ideje: Szekszárd, 1983. 12. 22., lakcíme: 2049 Diósd, Árpád-házi Szent Erzsébet utca 8.)

2. Az Ajánlat megtételének jogszabályi háttere

Az Ajánlat megtételére a Tpt. 5. § (1) bekezdésének 100. pontja valamint a 68. § (3) bekezdése szerinti Összehangoltan Eljáró Személyek eljárására tekintettel – előzetes kötelező nyilvános vételi ajánlattétel útján – kerül sor. Az Összehangoltan Eljáró Személyek i) a Kijelölt Ajánlattevő, (ii) a Keszthelyi Holding Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1097 Budapest, Könyves Kálmán körút 11. C. ép. 7. em., cégjegyzékszám: 01-10-048339, adószám: 25140770-4-43) és (iii) Keszthelyi Erik magánszemély (születési neve: Keszthelyi Erik, születési helye, ideje: Szekszárd, 1983. 12. 22., lakcíme: 2049 Diósd, Árpád-házi Szent Erzsébet utca 8.)

Az Összehangoltan Eljáró Személyek a Tpt. 68. § (3) bekezdése alapján külön okiratba foglaltan megállapodtak arról, hogy az Ajánlatot a Részvényesek részére kizárólag a Kijelölt Ajánlattevő teszi meg. Az Összehangoltan Eljáró Személyek ezen, az Ajánlat megtételére kötelezett személyében való megállapodása nem mentesíti az Összehangoltan Eljáró Személyeket az Ajánlat megtételével kapcsolatos felelősség alól.

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 a Kijelölt 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://kozvetetelek.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. A Kijelölt Ajánlattevőnek és az Összehangoltan Eljáró Személyeknek Céltársaságban már meglévő részesedésére vonatkozó adatok

A Kijelölt Ajánlattevő 2020. szeptember 24. napján megállapodott az OPUS GLOBAL Nyilvánosan Működő Részvénytársasággal (székhelye: 1062 Budapest, Andrassy 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, a Kijelölt Ajánlattevő a minősített befolyás megszerzésének engedélyezést kezdeményezte. A Kijelölt Ajánlattevő kérelmére indult eljárás eredményeként az MNB a H-EN-II-128/2020. számú határozatával engedélyezte, hogy a Kijelölt 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 a Kijelölt 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 szerezhesen. A Kijelölt Ajánlattevő részesedése időközben és összességében, még a fentebb megjelölt felügyeleti engedély megadását megelőző egyéb tranzakciók eredményeként 31,5%-ra (törzsrészvényeinek száma 29.746.921 darab) módosult. A Kijelölt Ajánlattevő ez évben tőzsdei ügyletek útján tovább növelte befolyásának mértékét, ami alapján jelenleg a Céltársaságban 31.125.072 darab törzsrészvénnyel rendelkezik, amely a Céltársaság alaptőkéjének 32,96%-át testesíti meg.

A Kijelölt Ajánlattevőn kívül az Összehangoltan Eljáró Személyek közvetlen befolyással a Céltársaságban nem rendelkeznek, közvetett befolyásuk kizárólag a Kijelölt Ajánlattevő tulajdonlásán alapulóan közvetetten áll fenn, arra tekintettel, hogy a Keszthelyi Holding Zártkörűen Működő Részvénytársaság rendelkezik a Kijelölt Ajánlattevőben a szavazatok 50,02 %-ával, míg Keszthelyi Erik a Keszthelyi Holding Zártkörűen Működő Részvénytársaság egyedüli részvényese. A Tpt. 5. § (1) bekezdésének 84. pontja alapján így mind a Keszthelyi Holding Zártkörűen Működő Részvénytársaság mind Keszthelyi Erik közvetett befolyásának a mértéke megegyezik a Kijelölt Ajánlattevő, mint köztes vállalkozás közvetlen befolyásának mértékével, azt azonban nem növeli tovább.

NÉV	RÉSZVÉNYEK SZÁMA DB	KÖZVETLEN BEFOLYÁS MÉRTÉKE (%)	KÖZVETETT BEFOLYÁS MÉRTÉKE (%)	ÖSSZESEN (%)
Hungarikum Biztosítási Alkusz Kft	31 125 072	32,96	0	32,96
Keszthelyi Holding Zrt.	0	0	32,96	32,96

Keszthelyi Erik	0	0	32,96	32,96
Összehangoltan Eljáró Személyek együttesen				32,96

A Kijelölt Ajánlattevő a Tpv. 24. § (1) bekezdése értelmében a jelen Ajánlat alapján a Céltársaságban történő befolyásszerzésének végrehajthatósága érdekében összefonódás-bejelentés megtételére volt köteles a GVH felé, amely bejelentési kötelezettségének eleget tett. A GVH az ÖB/38-6/2021. iktatószámú hatósági bizonyítványában a Tpv. 43/N. § (1) bekezdés b) pontja alapján igazolta, hogy az összefonódás-bejelentés alapján a Tpv. 67. § (4) bekezdése szerinti vizsgálat elrendelésére okot adó körülmény nem áll fenn.

Arra tekintettel, hogy a Kijelölt Ajánlattevő jelen Ajánlat alapján történő befolyásszerzése a Céltársaságban a Felügyelet Bit. 258. § (1) bekezdése szerinti engedélyéhez is kötött, a Kijelölt Ajánlattevő és a rajta keresztül a Céltársaságban Közvetett Befolyással Rendelkezők a Bit. 258. § (1) bekezdése alapján a Céltársaságban és a CIG Pannónia Első Magyar Általános Biztosító Zrt.-ben fennálló minősített befolyásuk megszerzésének és növelésének engedélyezése iránt kérelmet terjesztettek elő a Felügyelethez, mely kérelmek elbírálása a jelen vételi ajánlat jóváhagyásával olyan szorosan összefüggő ügynek minősül, melyben hozott döntés nélkül a jelen vételi ajánlat jóváhagyása megalapozottan nem eldönthető. Erre tekintettel a Felügyelet KE-III-216/2021. számú, 2021. június 25. napján kiadmányozott végzésével a jelen vételi Ajánlat jóváhagyására irányuló eljárást felfüggesztette. A Felügyelet a Bit. 258. § (1) bekezdése alapján H-EN-II-104/2021. számú, H-EN-II-105/2021. számú, H-EN-II-106/2021. számú, valamint H-EN-II-107/2021. számú, 2021. augusztus 23. napján kiadmányozott határozataival engedélyezte a Kijelölt Ajánlattevő és a rajta keresztül a Céltársaságban Követett Befolyással Rendelkezők Bit. szerinti minősített befolyásszerzését, N-KE-III-271/2021. számú 2021. augusztus 24. napján kiadmányozott végzésével pedig intézkedett a jelen Ajánlat jóváhagyására irányuló eljárás felfüggesztésének megszüntetéséről.

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

A Kijelölt 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 Ajánlatot elfogadó Részvényesek, mint kedvezményezettek javára 20.700.000.000,- Ft azaz Húszmilliárd-hétszázmillió forint összegű bankgaranciát bocsátott ki, amely megfelel a Tpt. 69. § (7) bekezdés c) pontjában előírtaknak. Az Ajánlati Ár teljesítésének további fedezeteként mindösszesen 142.476,- Ft azaz száznegyvenkétezer-négyszázhetvenhat forint a Kijelölt Ajánlattevő bankszámláin rendelkezésre áll. A bankgarancia és a Kijelölt Ajánlattevő bankszámláján lévő pénz fedezet rendelkezésre állásáról szóló banki igazolás az Ajánlat jóváhagyása iránti kérelem mellékletét képezik.

9. Ha a Kijelölt 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 a Kijelölt Ajánlattevő és az Összehangoltan Eljáró Személyek továbbra is a Céltársaság eddigi célkitűzései mentén kívánják tovább működtetni a Céltársaságot, amelynek az alapjait a jelenlegi menedzsment által meghatározott keretek között kívánják 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. A Kijelölt Ajánlattevőnek a Céltársaság jövőbeni üzleti tevékenységére vonatkozó tervei

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

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

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

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

A Kijelölt 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 menedzsmentet leváltsa. 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.

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

3. A Kijelölt Ajánlattevőnek a Kijelölt Ajánlattevőre és a Céltársaságra vonatkozó stratégiai terve

A Kijelölt 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. A Kijelölt Ajánlattevő jelen nyilvános vételi ajánlattetele, valamint az ebből fakadó Bit. szerinti közvetlen, minősített befolyásszerzése (illetve ennek a Felügyeletnél történő kezdeményezése) egyrészt az elmúlt évek tapasztalatának 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) a Kijelölt Ajánlattevő a saját üzleti eredményéből kívánja finanszírozni. A Kijelölt Ajánlattevő befektetésének megtérülése nem a Társaság rövid távú osztalékfizetésére épített üzleti modellt jelent.

A Kijelölt Ajánlattevő hosszú távú befektetesként kezeli a Céltársaságban megszerezni tervezett tulajdonrészét, tulajdonosi érdeke a Céltársaság fejlesztése, amelyhez hajlandó a szükséges forrásokat biztosítani, saját közgyűlési döntéseinek keresztül igyekezve az akvizíciós célokhoz igazítani a Céltársaság osztalékpolitikáját is. Noha minden tulajdonos érdekelt a részesedése után járó osztalékban, a Kijelölt 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.

A Kijelölt Ajánlattevő stratégiájába ágyazott pénzügyi befektetesként 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.

A Kijelölt 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 a Kijelölt Ajánlattevő nemcsak támogatni, hanem a jogszabályi keretek közt aktívan segíteni kívánja a Céltársaságot saját üzleti törekvései megvalósításában, olyan módon, hogy mindez összhangban maradjon a Kijelölt Ajánlattevő Bit. szerinti jogállásával.

A fent nevesített célok és értékek érdekében a Kijelölt Ajánlattevő minden szabályszerű, és jogállásával összhangban álló jogi eszközzel támogatni kívánja a Céltársaság tulajdonában álló vagyont biztosító újrakezítését, illetve annak talpra állítását, egyidejűleg az olasz piacon elszendvedett 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. A Kijelölt 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.

A Kijelölt Ajánlattevő úgy ítéli meg, hogy a Céltársaság vagyon- 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 a Kijelölt Ajánlattevő minden támogatást meg fog adni.

A Kijelölt 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. A Kijelölt Ajánlattevő csak a vonatkozó törvényi szabályozás teljeskörű betartása mellett tudja és kívánja tulajdonosi érdekeit képviseltetni a Céltársaságban, illetve a vele való együttműködés során.

A Kijelölt 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

A Kijelölt 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 létszámbővítésben is, és amely folyamatos fejlesztés fenn kell, hogy tartsa a Céltársaság országos lefedettségét.

A Kijelölt Ajánlattevő nem látja, hogy a befolyásszerzés megvalósítása a foglalkoztatásra vonatkozólag – figyelemmel a Kijelölt 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 a vállalati bővülés eléréséhez újabb munkavállalók csatlakozzanak.

5. A társaságok telephelyeire nézve valószínűsíthető következmények

A Kijelölt 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. A Kijelölt Ajánlattevő adatai

A Hungarikum Biztosítási Alkusz Kft. (székhelye: 8086 Felcsút, Fő utca 65.; cégjegyzékszáma: 07-09-028910; adószáma: 13010133-4-07; képviselőjében eljár: 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; cégjegyzékszáma: 01-10-045857; adószáma: 14153730-4-44), mint Céltársaság.

3. A Kijelölt Ajánlattevő történetének, illetve üzleti tevékenységének rövid bemutatása

Lásd az 1. és 6. pontok alatt.

A Kijelölt Ajánlattevővel Összehangoltan eljáró személyek rövid bemutatása:

Keszthelyi Erik a biztosításszakmai pályafutását 2005-ben kezdte. 2010-ben tulajdonrész szerzett az Optimal GB Kft.-ben, 2012-ben a vállalat egyedüli tulajdonosává vált, mely 2015 óta a Hungarikum Biztosítási Alkusz Kft. nevet viseli. 2015-ben megalapította a Keszthelyi Holding Zrt., melynek azóta is egyedüli tulajdonosa. 2015-ben Fiatal Vállalkozók Országos Szövetsége „Az Év Fiatal Vállalkozója Díjjal” tüntette ki Keszthelyi Eriket. 2016-tól a biztosítási szakmai hiánypótló évkönyvének számító Biztosítási Almanach és Egészségbiztosítási Almanach felelős kiadója HUNMédia tagvállalatán keresztül. 2016-ban megalapította a Keszthelyi Alapítvány a Mosolygó Gyermekekért alapítványt (mely 2019-től HUNAlapítvány a Jövőért néven működik tovább), amely az egészségügy, a családtámogatás, az oktatás, a kultúra, valamint a sport területén hátrányos helyzetű vagy súlyosan beteg gyermekek számára nyújt támogatást. 2016-ban a Vállalkozók és Munkáltatók Országos Szövetségének Elnöksége Keszthelyi Eriket „2016. ÉV VÁLLALKOZÓJA” díjban részesítette.

A Keszthelyi Holding Zrt. 100%-ban Keszthelyi Erik tulajdonban áll. 2015-től felelős a Hungarikum Biztosítási Alkusz Kft. és az egyes tagvállalatok jutalék, díjazás és javadalmazás ellenőrzésével, számfejtésével kapcsolatos szolgáltatások teljesítéséért, valamint biztosítási és pénzügyi szerződések nyilvántartásával, panaszügyintézésével, kárügyintézésével, pénzügyi és jogi, továbbá ügyviteli és képviselői szolgáltatásokkal kapcsolatos feladatok ellátásáért.

4. A Kijelölt Ajánlattevő vezető tisztségviselőjének rövid bemutatása

A Kijelölt Ajánlattevő egyedüli ügyvezetője Keszthelyi Erik, aki egyben a Kijelölt 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 Fiatal 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 visszaadjon 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. A Kijelölt Ajánlattevő, illetve a Kijelölt 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

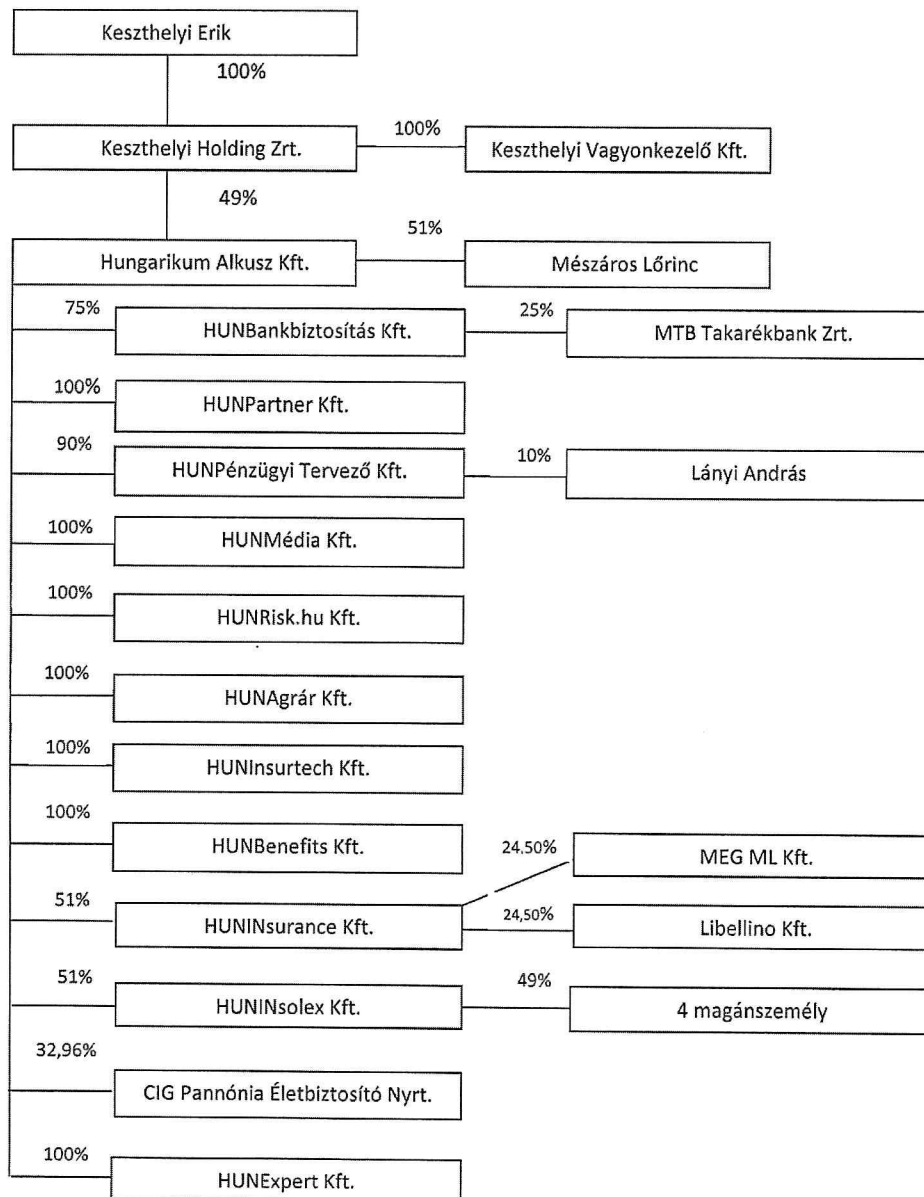
A Kijelölt Ajánlattevővel Összehangoltan Eljáró Személyek közül a Keszthelyi Holding Zrt. rendelkezik a Kijelölt Ajánlattevőben a szavazatok 50,02 %-ával, míg Keszthelyi Erik a Keszthelyi Holding Zrt. egyedüli részvényese, ezért a Kijelölt Ajánlattevőn, mint köztes vállalkozáson keresztül a Kijelölt Ajánlattevővel megegyező mértékű közvetett befolyással rendelkeznek a Céltársaságban. Az Összehangoltan Eljáró Személyek a Kijelölt Ajánlattevőt jelölték ki arra, hogy az Ajánlatot a Céltársaság Részvényesei számára tegye meg. Az Összehangoltan Eljáró Személyek összehangoltsági megállapodása a fentiekén kívül arra terjed ki, hogy meghozzák azokat a cégjogilag szükséges döntéseket és megteszik azokat a szükséges intézkedéseket, melyek a Kijelölt Ajánlattevő befolyásszerzéséhez szükségesek.

A fentiekén kívül a Kijelölt Ajánlattevő, illetve a Kijelölt Ajánlattevőben befolyással rendelkezők, valamint a Céltársaság, illetve az abban befolyással rendelkezők között nincs olyan megállapodás, mely a vételi ajánlat értékelésére kihatással lehet.

6. A Kijelölt 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.

A Kijelölt Ajánlattevő tulajdonosi struktúrája:



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

A Kijelölt 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 Ajánlatot elfogadó Részvényesek, mint kedvezményezettek javára kibocsátott 20.700.000.000,- Ft azaz Húszmilliárd-hétszázmillió forint összegű bankgaranciával rendelkezik. A Budapest Bank Zrt. által kibocsátott bankgarancia másolata az Ajánlat mellékletét képezi. Az Ajánlati Ár teljesítésének további fedezeteként mindösszesen 142.476,- Ft azaz száznegyvenkétezer-négyszázhetvenhat forint a Kijelölt Ajánlattevő bankszámláin rendelkezésre áll. A bankgarancia és a Kijelölt Ajánlattevő bankszámláján lévő pénz fedezet rendelkezésre állásáról szóló banki igazolás az Ajánlat jóváhagyása iránti kérelem mellékletét képezik.



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

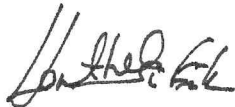
A Kijelölt Ajánlattevő kijelenti, hogy az Ajánlatban szereplő adatok, információk a valóságnak teljes mértékben megfelelnek, és nem hallgat el olyan tényt, vagy információt, amely a Kijelölt Ajánlattevő és az Ajánlat megítélése szempontjából jelentőséggel bír. Az Ajánlat félrevezető tartalma vagy információ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

A Kijelölt 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 a Kijelölt Ajánlattevő és az Ajánlat megítélése szempontjából jelentőséggel bír. A jelen Gazdasági Tevékenységről Szóló Jelentés félrevezető tartalma vagy információ elhallgatása következtében keletkezett kár megtérítéséért a Kijelölt Ajánlattevő és a Lebonyolító egyetemlegesen felel.

Az Összehangoltan Eljáró Személyek jelen Ajánlattal összefüggő felelőssége a Kijelölt Ajánlattevő felelősségéhez igazodik.

Budapest, 2021. szeptember 1.

Hungarikum Biztosítási Alkusz Kft



Kijelölt Ajánlattevő

képviseli:

Keszthelyi Erik ügyvezető

MKB Bank Nyrt.



Lebonyolító

képviseli:

Turner Tibor ügyvezető igazgató és
Varga Miklós főosztályvezető