



**PANNÓNIA**  
ÉLETBIZTOSÍTÓ

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

**A CIG PANNÓNIA ÉLETBIZTOSÍTÓ NYRT.**

**2014. ÁPRILIS 18. NAPJÁN TARTANDÓ  
ÉVES RENDES KÖZGYŰLÉSE RÉSZÉRE**

**A Közgyűlés időpontja: 2014. április 18. (péntek), 10:00 óra**

**A Közgyűlés helyszíne: Aquincum Hotel Budapest  
(címe: 1036 Budapest, Árpád fejedelem útja 94.)**

## **Tisztelt Részvényeseink!**

A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. (a továbbiakban: „**Társaság**”) Igazgatósága 2014. április 18. napján 10:00 órára hívta össze a Társaság éves rendes Közgyűlését, amelynek napirendjét a Társaság alapszabálya VIII. fejezetének 8. pontjában meghatározott módon közzétett közgyűlési meghívó hirdeteménye tartalmazza. A közgyűlési meghívó hirdeteménye 2014. március 18. napján (kedden) jelent meg a Társaság honlapján ([www.cigpannonia.hu](http://www.cigpannonia.hu)), a Magyar Nemzeti Bank által üzemeltetett honlapon ([www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)) és a Budapesti Értéktőzsde honlapján ([www.bet.hu](http://www.bet.hu)).

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

A Ptk. ezen rendelkezése előírja, hogy ha a nyilvánosan működő részvénytársaságban együttesen a szavazatok legalább egy százalékával rendelkező részvényesek a napirend kiegészítésére vonatkozó - a napirend részletezettségére vonatkozó szabályoknak megfelelő - javaslatot vagy a napirenden szereplő vagy arra felveendő napirendi ponttal kapcsolatos határozattervezetet a közgyűlés összehívásáról szóló hirdetemény megjelenésétől számított nyolc napon belül közlik az igazgatósággal, az igazgatóság a kiegészített napirendről, a részvényesek által előterjesztett határozattervezetokről a javaslat vele való közlését követően hirdeteményt tesz közzé. A hirdeteményben megjelölt kérdést napirendre tűzöttnek kell tekinteni.

Az Igazgatóság a törvényi rendelkezéseknek megfelelően a részvényesi indítványt, illetőleg a napirendi pontokkal összefüggésben javasolt határozati javaslatot is közzéteszi.

### **Az Igazgatóság által összehívott közgyűlés napirendje:**

#### **I. A 2013. üzleti év lezárása**

- a) Döntés az igazgatóság által készített a Társaság 2013. üzleti évben kifejtett tevékenységéről, az ügyvezetéséről, a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról szóló jelentésről.
- b) A Társaság magyar számviteli törvény szerinti éves beszámolója, valamint az EU által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok alapján készített, konszolidált pénzügyi kimutatásokról (EU IFRS) szóló igazgatósági jelentés megtárgyalása.
- c) A Társaság magyar számviteli törvény szerinti éves beszámolója, valamint az EU által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok alapján készített, konszolidált pénzügyi kimutatásokról (EU IFRS) szóló audit bizottsági jelentés megtárgyalása.
- d) A Társaság magyar számviteli törvény szerinti éves beszámolója, valamint az EU által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok alapján készített, konszolidált pénzügyi kimutatásokról (EU IFRS) szóló felügyelőbizottsági jelentés megtárgyalása.
- e) A Társaság magyar számviteli törvény szerinti éves beszámolója, valamint az EU által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok alapján készített,

- konzolidált pénzügyi kimutatásokról (EU IFRS) szóló könyvvizsgálói jelentés megtárgyalása.
- f) Döntés – az igazgatóság előterjesztése alapján – a Társaság magyar számviteli törvény szerinti éves beszámolója, valamint az EU által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok alapján készített, konzolidált pénzügyi kimutatások (EU IFRS) elfogadásáról, az adózott eredmény felhasználásáról.
  - g) Döntés a felelős társaságirányítási jelentés elfogadásáról.
2. Döntés a vezető tisztségviselők részére adható felmentvény tárgyában.
  3. Döntés a Társaság könyvvizsgálójának megválasztásáról és díjazásának, valamint a könyvvizsgálóval megkötendő szerződés lényeges elemeinek megállapításáról.
  4. Döntés az Alapszabály módosításáról, a Ptk. szerinti továbbműködésről
    - a) Döntés arról, hogy a módosításokat együttesen, vagy pontonként tárgyalja a közgyűlés
    - b) Döntés a módosításokról
  5. Döntés a felügyelőbizottság ügyrendjének jóváhagyásáról.
  6. Döntés az igazgatósági tagok díjazásának megállapításáról.
  7. Döntés felügyelőbizottsági tag megválasztásáról.
  8. Döntés a felügyelőbizottság elnökének megválasztásáról.
  9. Döntés a felügyelőbizottsági tagok díjazásának megállapításáról.
  10. Döntés audit bizottsági tag megválasztásáról.
  11. Döntés audit bizottsági tagok díjazásáról.
  12. Döntés a Javadalmazási és Jelölő Bizottság megerősítésére vonatkozó felhatalmazásról
  13. Döntés vezetői részvényopciós érdekeltségi rendszerről és a korábbi közgyűlés által jóváhagyott érdekeltségi rendszer hatályon kívül helyezéséről
  14. Döntés a saját részvény megszerzésére vonatkozó felhatalmazásról

A 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 éves rendes közgyűlésén megtárgyalásra kerülő kérdésekről. A határozatképtelenség miatt megismételt közgyűlés az eredeti napirenden szereplő ügyeket tárgyalja ugyanezen előterjesztési összefoglalók alapján és ugyanezen határozati javaslatokkal.

A Társaság éves rendes közgyűlésén és a megismételt közgyűlésen való részvétel részletes feltételeit a közgyűlési meghívó hirdetménye tartalmazza.

## I. NAPIRENDI PONT

### A 2013-AS ÜZLETI ÉV LEZÁRÁSA

## I. NAPIRENDI PONT

### A) ALPONT

**Döntés az igazgatóság által készített a Társaság 2013. üzleti évben kifejtett tevékenységéről, az ügyvezetéséről, a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról szóló jelentésről**

### AZ ELŐTERJESZTÉS ÖSSZEFOGLALÓJA

A jelen napirendi ponttal kapcsolatos előterjesztés azonos az

- a) Igazgatóság által készített, a Társaság 2013. üzleti évben kifejtett tevékenységéről, az ügyvezetéséről, a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról szóló jelentéssel,
- b) valamint az igazgatóság által készített, a Társaság 2013. üzleti évben kifejtett tevékenységéről, az ügyvezetéséről, a Társaság összevont (konszolidált) vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról szóló jelentéssel,

amelyek a jelen dokumentum elválaszthatatlan I/A. Mellékleteként kerülnek csatolásra.

### HATÁROZATI JAVASLAT

*Az Igazgatóság javasolja a Közgyűlésnek, hogy fogadja el az Igazgatóság által készített, a Társaság 2013. üzleti évben kifejtett tevékenységéről, az ügyvezetéséről, a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról szóló jelentést.*

*Az Igazgatóság javasolja a Közgyűlésnek, hogy fogadja el az Igazgatóság által készített, a Társaság 2013. üzleti évben kifejtett tevékenységéről, az ügyvezetéséről, a Társaság összevont (konszolidált) vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról szóló jelentést.*

**I. NAPIRENDI PONT  
B) ALPONT**

**A Társaság magyar számviteli törvény szerinti éves beszámolója, valamint az EU által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok alapján készített, konszolidált pénzügyi kimutatásokról (EU IFRS) szóló igazgatósági jelentés megtárgyalása**

**AZ ELŐTERJESZTÉS ÖSSZEFOGLALÓJA**

A jelen napirendi ponttal kapcsolatos előterjesztés azonos a Társaság magyar számviteli törvény szerinti éves beszámolója, valamint az EU által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok alapján készített, konszolidált pénzügyi kimutatásokról (EU IFRS) szóló igazgatósági jelentéssel, amely a jelen dokumentum elválaszthatatlan I/B. Mellékletként kerül csatolásra.

**HATÁROZATI JAVASLAT**

*Tekintettel arra, hogy a Közgyűlésnek az Igazgatóság ezen jelentéséről külön határozatot hoznia nem kell, az igazgatóság az I. napirendi pont b) alpontjával kapcsolatban nem terjeszt elő határozati javaslatot.*

## I. NAPIRENDI PONT C) ALPONT

**A Társaság magyar számviteli törvény szerinti éves beszámolója, valamint az EU által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok alapján készített, konszolidált pénzügyi kimutatásokról (EU IFRS) szóló audit bizottsági jelentés megtárgyalása**

### **AZ ELŐTERJESZTÉS ÖSSZEFOGLALÓJA**

A jelen napirendi ponttal kapcsolatos előterjesztés azonos a Társaság magyar számviteli törvény szerinti éves beszámolója, valamint az EU által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok alapján készített, konszolidált pénzügyi kimutatásokról (EU IFRS) szóló audit bizottsági jelentéssel, amely a jelen dokumentum elválaszthatatlan I/C. Mellékleteként kerül csatolásra.

### **HATÁROZATI JAVASLAT**

*Tekintettel arra, hogy a közgyűlésnek az audit bizottság ezen jelentéséről külön határozatot hoznia nem kell, az igazgatóság az I. napirendi pont c) alpontjával kapcsolatban nem terjeszt elő határozati javaslatot.*

## **I. NAPIRENDI PONT D) ALPONT**

**A Társaság magyar számviteli törvény szerinti éves beszámolója, valamint az EU által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok alapján készített, konszolidált pénzügyi kimutatásokról (EU IFRS) szóló felügyelőbizottsági jelentés megtárgyalása**

### **AZ ELŐTERJESZTÉS ÖSSZEFOGLALÓJA**

A jelen napirendi ponttal kapcsolatos előterjesztés azonos a Társaság magyar számviteli törvény szerinti éves beszámolója, valamint az EU által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok alapján készített, konszolidált pénzügyi kimutatásokról (EU IFRS) szóló felügyelőbizottsági jelentéssel, amely a jelen dokumentum elválaszthatatlan I/D. Mellékleteként kerül csatolásra.

### **HATÁROZATI JAVASLAT**

*Tekintettel arra, hogy a közgyűlésnek a felügyelőbizottság ezen jelentéséről külön határozatot hoznia nem kell, az igazgatóság az I. napirendi pont d) alpontjával kapcsolatban nem terjeszt elő határozati javaslatot.*

## **I. NAPIRENDI PONT E) ALPONT**

**A Társaság magyar számviteli törvény szerinti éves beszámolója, valamint az EU által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok alapján készített, konszolidált pénzügyi kimutatásokról (EU IFRS) szóló könyvvizsgálói jelentés megtárgyalása**

### **AZ ELŐTERJESZTÉS ÖSSZEFOGLALÓJA**

A jelen napirendi ponttal kapcsolatos előterjesztés azonos a Társaság magyar számviteli törvény szerinti éves beszámolója, valamint az EU által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok alapján készített, konszolidált pénzügyi kimutatásokról (EU IFRS) szóló könyvvizsgálói jelentéssel, amely a jelen dokumentum elválaszthatatlan I/E. Mellékleteként kerül csatolásra.

### **HATÁROZATI JAVASLAT**

*Tekintettel arra, hogy a közgyűlésnek a könyvvizsgáló ezen jelentéséről külön határozatot hoznia nem kell, az igazgatóság az I. napirendi pont e) alpontjával kapcsolatban nem terjeszt elő határozati javaslatot.*



## I. NAPIRENDI PONT F) ALPONT

**Döntés – az igazgatóság előterjesztése alapján – a Társaság magyar számviteli törvény szerinti éves beszámolója, valamint az EU által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok alapján készített, konszolidált pénzügyi kimutatások (EU IFRS) elfogadásáról és az adózott eredmény felhasználásáról**

### AZ ELŐTERJESZTÉS ÖSSZEFOGLALÓJA

A jelen napirendi ponttal kapcsolatos előterjesztés egyrészt a Társaság magyar számviteli törvény szerinti éves beszámolója, valamint az EU által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok alapján készített, konszolidált pénzügyi kimutatások (EU IFRS), amely a jelen dokumentum elválaszthatatlan I/F. Mellékleteként kerül csatolásra, másrészt azon előterjesztés, hogy a Társaság a 2013. üzleti év után ne fizessen osztalékot, tekintettel arra, hogy a Társaság ez eredménytartalékba helyezésével kívánja tőkehelyzetét megerősíteni. A magyar számviteli törvénnyel összhangban, a Társaság a 2013. évi éves beszámolójának eredmény-kimutatásában a „17. Jóváhagyott osztalék és részesedés” soron mutatja ki a 2012. szeptember 24-i kamatozó részvénykibocsátásból származó 2013. évre vonatkozó kamatfizetési kötelezettségét 117 689 ezer forint összegben, melyből az első kamatperiódusra (2012.09.15 - 2013.09.14) vonatkozó kamatfizetési kötelezettségének kifizetésre a közgyűlést követően kerül sor.

### HATÁROZATI JAVASLATOK

*Az Igazgatóság javasolja a Közgyűlésnek, hogy fogadja el a Társaság auditált, magyar számviteli törvény szerinti egyedi, a 2013. üzleti évre vonatkozó éves beszámolóját és üzleti jelentését. Az éves beszámoló a 2013. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege 52 432 615 ezer forint, a mérleg szerinti eredmény 410 470 ezer forint, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredmény-kimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.*

*Az Igazgatóság javasolja a Közgyűlésnek, hogy fogadja el a Társaság auditált, az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási számviteli standardok alapján készített, a 2013. üzleti évre vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatásait és konszolidált üzleti jelentését. A Társaság konszolidált pénzügyi kimutatásai a 2013. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált pénzügyihelyzet-kimutatásból – melyben az eszközök és források egyező végösszege 54 143 536 ezer forint -, az ezen időpontra végződő üzleti évre vonatkozó konszolidált átfogó jövedelem-kimutatásból – melyben az időszak eredménye 582 681 ezer forint veszteség -, konszolidált sajáttőke változás-kimutatásból és konszolidált cash-flow kimutatásból, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalását és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő megjegyzésekből állnak.*

*Az Igazgatóság javasolja a Közgyűlésnek, hogy a Társaság a 2013. üzleti éve után ne fizessen osztalékot, és a mérleg szerinti eredmény kerüljön átvezetésre az eredménytartalékba.*

## I. NAPIRENDI PONT G) ALPONT

### Döntés a felelős társaságirányítási jelentés elfogadásáról

#### AZ ELŐTERJESZTÉS ÖSSZEFOGLALÓJA

A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: „Ptk.”) 3:289. §-ának (1) bekezdése értelmében a nyilvánosan működő részvénytársaság igazgatósága köteles az éves rendes közgyűlés elé terjeszteni a részvénytársaság társaságirányítási gyakorlatát bemutató, az adott tőzsde szereplői számára előírt módon elkészített jelentést.

A felelős társaságirányítási jelentésben az Igazgatóság összefoglalja a Társaság által az előző üzleti évben követett felelős vállalatirányítási gyakorlatot és nyilatkozik arról, hogy milyen eltérésekkel alkalmazta a Budapesti Értéktőzsde Felelős Társaságirányítási Ajánlásait.

Tekintettel arra, hogy a Társaság részvényei 2010. november 8. napján bevezetésre kerültek a Budapesti Értéktőzsdére, így a Társaság igazgatósága idén negyedik alkalommal terjeszti a közgyűlés elé a Budapesti Értéktőzsde Felelős Társaságirányítási Ajánlásainak megfelelően elkészített – és a Társaság felügyelőbizottsága által előzetesen jóváhagyott – felelős társaságirányítási jelentést.

A felelős társaságirányítási jelentéssel kapcsolatban az Igazgatóság tájékoztatja a tisztelt Részvényeseket, hogy a tőzsdei társaságoknak kétféle módon kell nyilatkozniuk a felelős társaságirányítási gyakorlatukról. A felelős társaságirányítási jelentés **első részében** pontos, átfogó és könnyen érthető módon kell beszámolniuk az adott üzleti évben alkalmazott felelős társaságirányítási gyakorlatukról, kitérve a társaságirányítási politikára, az esetleges különleges körülmények ismertetésére. A felelős társaságirányítási jelentés **második részében** a „comply or explain” elvnek megfelelően be kell számolniuk az ajánlás egyes meghatározott pontjaiban („A”-ajánlások) foglaltaknak való megfelelésről, valamint arról, hogy alkalmazzák-e az ajánlásban megfogalmazott egyes javaslatokat („J”-javaslatok). Amennyiben a részvénytársaság által követett gyakorlat megegyezik a Budapesti Értéktőzsde Felelős Társaságirányítási Ajánlásai ajánlásnak minősülő pontjában foglaltakkal, azt az „igen” válasszal szükséges jelölni. Ha a részvénytársaság valamely ajánlást nem, vagy eltérő módon alkalmaz, úgy meg kell magyaráznia, hogy miben tér el és ennek mi az oka („comply or explain”-elv). A javaslatok esetében a társaságoknak csak azt kell feltüntetni, hogy alkalmazzák-e az adott irányelvet vagy sem, külön magyarázatra nincs lehetőség.

A Budapesti Értéktőzsde Zrt. Felelős Társaságirányítási Bizottsága az új ajánlásai 2012. december 1. napján léptek hatályba. Az ajánlás alapján a Társaság elkezdte a működési elveinek felülvizsgálatát, ennek keretében hozta létre a Javadalmazási és jelölő Bizottságot, módosította a szervezeti működési szabályzatát és az Igazgatóság ügyrendjét.

A fentiek szerint az Igazgatóság által elkészített, és a Felügyelőbizottság által előzetesen jóváhagyott felelős társaságirányítási jelentés a jelen dokumentum elválaszthatatlan I/G. Mellékleteként kerül csatolásra.

#### HATÁROZATI JAVASLAT

*Az Igazgatóság javasolja a Közgyűlésnek, hogy fogadja el a Budapesti Értéktőzsde Zrt. Felelős Társaságirányítási Ajánlásai alapján készült, és a Társaság Felügyelőbizottsága által előzetesen jóváhagyott felelős társaságirányítási jelentést.*

## 2. NAPIRENDI PONT

### Döntés a vezető tisztségviselők részére adható felmentvény tárgyában

#### AZ ELŐTERJESZTÉS ÖSSZEFOGLALÓJA

A Társaság Alapszabálya VIII. fejezetének 5. pontja értelmében a Ptk. 3:117. §-ának (1) bekezdésével összhangban a Társaság éves rendes közgyűlése a vezető tisztségviselő kérésére a beszámoló elfogadásával egyidejűleg dönt az előző üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenység megfelelőségét megállapító felmentvény megadásáról. A felmentvény megadásával a közgyűlés igazolja, hogy az igazgatóság tagjai az értékelt időszakban, azaz a 2013. üzleti évben munkájukat a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezték.

#### HATÁROZATI JAVASLAT

*Az Igazgatóság javasolja a Közgyűlésnek, hogy a Társaság Alapszabálya VIII. fejezetének 5. pontja alapján fogadja el az igazgatóságnak a 2013. üzleti évben végzett munkáját, és adja meg az igazgatósági tagok részére a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 3:117. §-ának (1) bekezdése szerinti felmentvényt. A Közgyűlés a felmentvény megadásával igazolja, hogy az igazgatóság tagjai az értékelt időszakban munkájukat a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezték.*

### 3. NAPIRENDI PONT

#### **Döntés a Társaság könyvvizsgálójának megválasztásáról és díjazásának, valamint a könyvvizsgálóval megkötendő szerződés lényeges elemeinek megállapításáról**

#### **AZ ELŐTERJESZTÉS ÖSSZEFOGLALÓJA**

A Társaság audit bizottsága 2013-ben áttekintette a Társaság bejegyzett könyvvizsgálójával, azaz a KPMG Hungária Könyvvizsgáló, Adó- és Közgazdasági Tanácsadó Kft.-vel történő együttműködés eddigi lépéseit, valamint részletesen kiértékelte az együttműködés során szerzett tapasztalatokat.

A Társaság audit bizottságának álláspontja szerint a Társaság bejegyzett könyvvizsgálójával konstruktív együttműködés alakult ki és a Társaság audit bizottsága a bejegyzett könyvvizsgáló 2013. üzleti évben nyújtott teljesítményét – az előző évihez hasonlóan – megfelelőnek találta. A fentiekben túlmenően a Társaság audit bizottsága véleményezte a bejegyzett könyvvizsgáló kötelező érvényű árajánlatát a 2014. üzleti év könyvvizsgálatára vonatkozóan.

Az audit bizottság fenti véleménye alapján az Igazgatóság a közgyűlés elé terjeszti, hogy a Társaság folytassa a KPMG Hungária Könyvvizsgáló, Adó- és Közgazdasági Tanácsadó Kft.-vel történő együttműködést az alábbi díjazás és a könyvvizsgálóval megkötendő szerződés alábbi lényeges elemei mellett.

Az Igazgatóság előterjesztése, hogy a Közgyűlés válassza meg a Társaság könyvvizsgálójának a 2014. üzleti év lezárásáig (de legkésőbb 2015. április 30. napjáig) a Társaság jelenlegi könyvvizsgálóját, azaz a KPMG Hungária Könyvvizsgáló, Adó- és Közgazdasági Tanácsadó Kft.-t (székhelye: 1139 Budapest, Váci út 99.; cégjegyzékszáma: Cg.01-09-063183; kamarai bejegyzési száma: 000202) és személyében felelős könyvvizsgálónak Leposa Csillát (lakcíme: 1029 Budapest, Géza fejedelem útja 18.; anyja neve: Kárász Emma; kamarai bejegyzési száma: 005299). A könyvvizsgáló éves díjazását legfeljebb 16 500 000 Ft + ÁFA összegben (azaz tizenhatmillió-ötszázezer magyar forint plusz ÁFA összegben) határozza meg és a könyvvizsgálóval kötendő szerződés lényeges elemeit az alábbiak szerint határozza meg:

#### **1. A szerződés tárgya**

A Társaság magyar számviteli törvény szerinti éves beszámolójának, valamint az EU által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok alapján konszolidált pénzügyi kimutatásoknak (EU IFRS) a 2014. üzleti évre vonatkozó könyvvizsgálata, valamint a Társaságnak a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. év LX. törvény 151. § (5) – (8) bekezdéseiben foglaltak szerinti kiegészítő jelentésének vizsgálata.

#### **2. A szerződés egyéb feltételei**

A díj nem tartalmazza a közvetlenül felmerült költségeket. A könyvvizsgálatot a következő ütemezés szerint végzi a könyvvizsgáló:

- (i) 2015. január 23. és február 10. közötti időszakban: a Társaság év végi vizsgálata a Társasággal előre egyeztetett időpontokban;
- (ii) 2015. március 14-ig a könyvvizsgálói jelentések kiadása.

#### **HATÁROZATI JAVASLAT**

Az Igazgatóság javasolja a Közgyűlésnek, hogy válassza meg a Társaság könyvvizsgálójának a 2014. üzleti év lezárásáig (de legkésőbb 2015. április 30. napjáig) a Társaság jelenlegi könyvvizsgálóját, azaz a KPMG Hungária Könyvvizsgáló, Adó- és Közgazdasági Tanácsadó Kft.-t (székhelye: 1139 Budapest, Váci út 99.; cégjegyzékszám: Cg.01-09-063183; kamarai bejegyzési száma: 000202) és személyében felelős könyvvizsgálónak Leposa Csillát (lakcíme: 1029 Budapest, Géza fejedelem útja 18.; anyja neve: Kárász Emma; kamarai bejegyzési száma: 005299), a könyvvizsgáló éves díjazását legfeljebb 16 500 000 Ft + ÁFA összegben (azaz tizenhatmillió-ötszáz ezer magyar forint plusz ÁFA összegben) határozza meg és a könyvvizsgálóval kötendő szerződés lényeges elemeit az alábbiak szerint határozza meg:

#### *1.A szerződés tárgya*

A Társaság magyar számviteli törvény szerinti éves beszámolójának, valamint az EU által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok alapján készített, konszolidált pénzügyi kimutatások (EU IFRS) a 2014. üzleti évre vonatkozó könyvvizsgálata, valamint a Társaságnak a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény 151. § (5) – (8) bekezdéseiben foglaltak szerinti kiegészítő jelentésének vizsgálata.

#### *2.A szerződés egyéb feltételei*

A díj nem tartalmazza a közvetlenül felmerült költségeket. A könyvvizsgálatot a következő ütemezés szerint végzi a könyvvizsgáló:

- 2015. január 23. és február 10. közötti időszakban: a Társaság év végi vizsgálata a Társasággal előre egyeztetett időpontokban;
- 2015. március 14-ig a könyvvizsgálói jelentések kiadása.

#### **4. NAPIRENDI PONT**

### **DÖNTÉS AZ ALAPSZABÁLY MÓDOSÍTÁSÁRÓL, A PTK. SZERINTI TOVÁBBMŰKÖDÉSRŐL**

#### **4. NAPIRENDI PONT A) ALPONT**

**Döntés arról, hogy a módosításokat együttesen, vagy pontonként tárgyalja a közgyűlés**

#### **AZ ELŐTERJESZTÉS ÖSSZEFOGLALÓJA**

Az új Ptk. hatálybalépését követő első létesítő okirat módosítással egyidejűleg a társaság köteles a Ptk. rendelkezéseivel összhangban álló továbbműködésről dönteni, és a legfőbb szervi határozatot a cégbírósághoz benyújtani.

A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény hatálybalépésével összefüggő átmeneti és felhatalmazó rendelkezésekről szóló 2013. évi CLXXVII. törvény (Ptké.) 12. § (3) bekezdése értelmében az alapszabályt a Ptk-val összefüggésben nem kell módosítani, ha annak módosítása csak abból az okból volna szükséges, hogy az - általános hivatkozásként - a Gt. rendelkezéseire utal. Ha azonban az alapszabály egyéb okból módosul, a társaság köteles az e bekezdésben foglalt változást is azon átvezetni.

A Ptk. 3:26. § (4) bekezdése rendelkezik arról, hogy a felügyelőbizottsági tagokat a döntéshozó szerv (a közgyűlés) választja. A Ptk. 3:122. § (1) bekezdése értelmében a felügyelőbizottság saját tagjai közül választ elnököt. A Társaság alapszabályának X. Felügyelőbizottságra vonatkozó fejezetének I. pontja alapján a felügyelőbizottság elnökét és tagjait közvetlenül a közgyűlés választja. A felügyelőbizottság elnökének közvetlen megválasztására vonatkozó rendelkezés fenntartása az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság álláspontja szerint szükségtelen, ezért annak mellőzését javasolja.

Az Életbiztosító alapszabályában az új Ptk. által indokolt változtatások mellett az Igazgatóság az alapszabály korábbi módosítások során keletkezett ellentmondásait kiküszöbölte, javasolja továbbá, hogy a felügyelőbizottsági elnökét a továbbiakban a felügyelőbizottság maga válassza. Az Igazgatóság javasolja a közgyűlésnek, hogy az alapszabály a 4. napirendi pont b) alpontjában javasolt módosításairól együttesen döntsön.

A BÉT Felelős Társaságirányításai ajánlásai szerint az alapszabály módosítással kapcsolatos napirendi pontok megtárgyalása esetén javasolt, hogy az alapszabály módosításokat megelőzően a közgyűlés külön határozattal döntsön arról, hogy a közgyűlés működésének zavartalan és hatékony lebonyolítása érdekében az egyes alapszabály módosításokról külön-külön, vagy összevont, illetve bizonyos szempontok szerint összevont határozatokkal kíván-e dönteni.

#### **HATÁROZATI JAVASLAT**

*Az igazgatóság javasolja a közgyűlésnek, hogy az alapszabály módosításával egyidejűleg döntsön a Társaság a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) rendelkezéseivel összhangban álló továbbműködéséről.*

*Az Igazgatóság javasolja a közgyűlésnek, hogy az alapszabály módosításairól együttesen döntsön.*



## **4. NAPIRENDI PONT B) ALPONT**

### **Döntés a módosításokról**

#### **AZ ELŐTERJESZTÉS ÖSSZEFOGLALÓJA**

Az új Ptk. hatálybalépését követő első létesítő okirat módosítással egyidejűleg a társaság köteles a Ptk. rendelkezéseivel összhangban álló továbbműködésről dönteni, és a legfőbb szervi határozatot a cégbírósághoz benyújtani.

A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény hatálybalépésével összefüggő átmeneti és felhatalmazó rendelkezésekről szóló 2013. évi CLXXVII. törvény (Ptké.) 12. § (3) bekezdése értelmében az alapszabályt a Ptk-val összefüggésben nem kell módosítani, ha annak módosítása csak abból az okból volna szükséges, hogy az - általános hivatkozásként - a Gt. rendelkezéseire utal. Ha azonban az alapszabály egyéb okból módosul, a társaság köteles az e bekezdésben foglalt változást is azon átvezetni.

A Társaság alapszabályában az új Ptk. által indokolt változtatások mellett az Igazgatóság az alapszabály korábbi módosítások során keletkezett ellentmondásait kiküszöbölte, javasolja továbbá, hogy a felügyelőbizottsági elnökét a továbbiakban a felügyelőbizottság maga válassza.

Az Igazgatóság ennek megfelelően a következő módosításokat javasolja a Társaság alapszabályában.

A 3/2013. (IV. 18.) közgyűlési határozat a részvényesi csoportra vonatkozó VIII. 19-22. pontokat hatályon kívül helyezte, ezért az alapszabály alábbi rendelkezéseinek fenntartása is szükségtelemmé vált:

- A VII. 3. pont alábbi rendelkezései: „Amennyiben a részvényes részvényesi csoport (meghatározását lásd a VIII. fejezet 20. pontjában) tagja, úgy a részvénykönyv tartalmazza a részvényesi csoport tagjainak nevét (cégnevét), lakcímét (székhelyét), a részvényesi csoport által összesen tulajdonban tartott részvények sorozatát, számát, névértékét, a részvényesi csoport teljes tulajdoni hányadát és a részvényesi csoport bejegyzésének időpontját.”
- A VIII. 14. pont alábbi rendelkezései: „A határozatképesség megállapításánál a VIII. fejezet 19. és 20. pontjában írt korlátozások figyelembe vételével kell eljárni oly módon, hogy a 10%-os maximális szavazatok fölötti hányadot, amely a saját részvények figyelmen kívül hagyásával számítható ki, figyelmen kívül kell hagyni.”

A közgyűlés napirendjére tűzött ügyre vonatkozóan a részvényes a közgyűlés napja előtt legalább nyolc nappal benyújtott írásbeli kérelmére adandó felvilágosítás teljesítésére a Gt. nem írt elő határidőt, a Ptk. 3:258. § (1) bekezdése azonban a kötelezettség teljesítésének határidejét akként határozza meg, hogy a részvényes a szükséges felvilágosítást legkésőbb a közgyűlés napja előtt három nappal megkapja. Az igazgatóság javasolja a közgyűlésnek az alapszabály VII. 6. pontjának megfelelő módosítását.

A Ptk. 3:259. § (2) bekezdése előírja, hogy ha a nyilvánosan működő részvénytársaságban együttesen a szavazatok legalább egy százalékával rendelkező részvényesek a napirend kiegészítésére vonatkozó - a napirend részletezettségére vonatkozó szabályoknak megfelelő - javaslatot vagy a napirenden szereplő vagy arra felveendő napirendi ponttal kapcsolatos határozattervezetet a közgyűlés összehívásáról szóló hirdetmény megjelenésétől számított nyolc napon belül közlik az igazgatósággal, az igazgatóság a kiegészített napirendről, a részvényesek által előterjesztett határozattervezetekről a



javaslat vele való közlését követően hirdetményt tesz közzé. A hirdetményben megjelölt kérdést napirendre tűzöttnek kell tekinteni.

Az igazgatóság javasolja a közgyűlésnek az alapszabály VII. 7. pontjának, valamint VIII. 11. pontjának megfelelő módosítását a kiegészített napirend hirdetményben történő közlésére vonatkozóan.

A Ptk. 3:26. § (4) bekezdése rendelkezik arról, hogy a felügyelőbizottsági tagokat a döntéshozó szerv (a közgyűlés) választja. A Ptk. 3:122. § (1) bekezdése értelmében a felügyelőbizottság saját tagjai közül választ elnököt. A Társaság alapszabályának X. Felügyelőbizottságra vonatkozó fejezetének I. pontja alapján a felügyelőbizottság elnökét és tagjait közvetlenül a közgyűlés választja. A felügyelőbizottság elnökének közvetlen megválasztására vonatkozó rendelkezés fenntartása az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság álláspontja szerint szükségtelen, ezért annak mellőzését, és az alapszabály VIII. 3. (d) pontjának, valamint X.I. pontjának módosítását javasolja.

Az alapszabály VIII. 6. pontjában a szavazati jog gyakorlására vonatkozó meghatalmazásra irányadó, a Gt. 298. § (4) bekezdésén alapuló rendelkezéseket a Ptk. nem tartalmazza. A formanyomtatványon történő képviseleti meghatalmazásra vonatkozó rendelkezések nem jogszabály rendelkezéseinek alapulnak, így az Igazgatóság azok fenntartását indokolatlannak tartja. Az Igazgatóság javasolja az alapszabály VIII. 6. pontjának módosítását a Ptk. előírásának megfelelően, javasolja továbbá a formanyomtatványon adott meghatalmazásra vonatkozó rendelkezések [VIII. 6. pont érintett rendelkezései, valamint a VIII. 10. (j) pont] hatályon kívül helyezését.

Az Igazgatóság indokoltnak tartja az alapszabály VIII. 12. pontjában a részvénykönyv lezárásának időpontjára vonatkozó rendelkezés módosítását akként, hogy az alapszabály arra általánosságban hivatkozzon a közgyűlés kezdő napját megelőző második munkanapon 18 órakor történő lezárás helyett.

A Ptk. 3:275. § (1) bekezdése a Gt. 305. § (1) bekezdésétől eltérően rendelkezik a megismételt közgyűlés megtartásáról és nyilvánosan működő részvénytársaság esetében előírja, hogy a megismételt közgyűlést az eredeti időpontot legalább tíz, legfeljebb huszonegy nappal követő időpontra hívják össze. Az Igazgatóság javasolja az alapszabály VIII. 16. pontjának a módosítását a megismételt közgyűlés összehívására vonatkozóan.

A Gt. 314. § (1) bekezdése előírta, hogy új részvények nyilvános forgalomba hozatalával megvalósuló alaptőke-emelésre csak pénzbeli hozzájárulás szolgáltatása ellenében kerülhet sor. A Ptk. ezt a rendelkezést nem tartalmazza, ezért az Igazgatóság javasolja ezen rendelkezés mellőzését, és az alapszabály XII. 6. pontjának módosítását akként, hogy a hivatkozott pont a Ptk. 3:296. § (5) bekezdésében foglalt előírást tartalmazza („Nyilvánosan működő részvénytársaság esetén a nem pénzbeli vagyoni hozzájárulás értékeléséről szóló könyvvizsgálói vagy szakértői jelentést közzé kell tenni.”).

## **HATÁROZATI JAVASLAT**

/I

*Az Igazgatóság javasolja a közgyűlésnek, hogy a Társaság alapszabályának valamennyi érintett rendelkezését a Ptk-val összefüggésben módosítsa, amennyiben az – általános hivatkozásként – a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény rendelkezéseire utal.*

**12**

Az Igazgatóság javasolja a közgyűlésnek, hogy a Társaság alapszabálya VII. 3. pontját az alábbiak szerint módosítsa:

„A Társaság igazgatósága (illetve megbízottja) a névre szóló részvényekkel rendelkező részvényesekről és részvényesi meghatalmazottakról részvény-fajtánként részvénykönyvet vezet, amelyben nyilvántartja a részvényes, részvényesi meghatalmazott nevét (cégnevét), lakcímét (székhelyét), a részvényes tulajdonában lévő részvények sorozatát, számát, névértékét, a részvényes tulajdoni hányadát és a bejegyzés időpontját.”

**13**

Az Igazgatóság javasolja a közgyűlésnek, hogy a Társaság alapszabálya VII. 6. pontját az alábbiak szerint módosítsa:

„A részvényes jogosult a közgyűlésen részt venni, a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvényben (a továbbiakban: "Ptk.") és a jelen alapszabályban megszabott keretek között felvilágosítást kérni, valamint észrevételt és indítványt tenni, szavazati joggal rendelkező részvény birtokában pedig szavazni. A közgyűlés napirendjére tűzött ügyre vonatkozóan az igazgatóság köteles minden részvényesnek a napirendi pont tárgyalásához a szükséges tájékoztatást megadni, úgy, hogy a részvényes – a közgyűlés napja előtt legalább nyolc nappal benyújtott írásbeli kérelmére – a szükséges felvilágosítást legkésőbb a közgyűlés napja előtt – három nappal megkapja. Az igazgatóság csak akkor tagadhatja meg a felvilágosítást, ha álláspontja szerint az a részvénytársaság üzleti titkát sértené. Ebben az esetben is kötelező a felvilágosítás megadása, ha arra a közgyűlés határozata kötelezi az igazgatóságot. Az üzleti titkot nem tartalmazó felvilágosítás megadása nem korlátozható. A részvényes a Társaság üzleti könyveibe, illetve egyéb üzleti irataiba azonban nem tekinthet be.”

**14**

Az Igazgatóság javasolja a közgyűlésnek, hogy a Társaság alapszabálya VII. 7. pontját az alábbiak szerint módosítsa:

„Azok a részvényesek, akik a szavazatok legalább egy százalékával rendelkeznek, - az ok megjelölésével - írásban kérhetik az igazgatóságtól, hogy valamely kérdést tűzzön a közgyűlés napirendjére. Ha együttesen a szavazatok legalább egy százalékával rendelkező részvényesek a napirend kiegészítésére vonatkozó – a napirend részletezettségére vonatkozó szabályoknak megfelelő – javaslatukat a közgyűlés összehívásáról szóló hirdetmény megjelenésétől számított nyolc napon belül közlik az igazgatósággal, az igazgatóság a kiegészített naprendről a javaslat vele való közlését követően hirdetményt tesz közzé. A hirdetményben megjelölt kérdést napirendre tűzöttnek kell tekinteni. A szavazatok legalább egy százalékával rendelkező részvényesek írásban, a közgyűlés összehívásáról szóló hirdetmény megjelenésétől számított nyolc napon belül, a napirendi pontokkal összefüggésben határozati javaslatot is előterjeszhetnek.”

**15**

Az Igazgatóság javasolja a közgyűlésnek, hogy a Társaság alapszabálya VIII. 3. d) pontját az alábbiak szerint módosítsa:

„A közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

(d) az igazgatóság tagjainak, illetve a felügyelőbizottság tagjainak, továbbá a könyvvizsgálónak a megválasztása, visszahívása és díjazásuk megállapítása;”

**16**

Az Igazgatóság javasolja a közgyűlésnek, hogy a Társaság alapszabálya VIII. 6. pontját az alábbiak szerint módosítsa:

„Szavazati jogukat a részvényesek a közgyűlésen személyesen vagy meghatalmazottjuk útján gyakorolhatják. Nem lehetnek meghatalmazottak a vezető tisztségviselők, a felügyelőbizottság tagjai, és a könyvvizsgáló.”

**17**

Az Igazgatóság javasolja a közgyűlésnek, hogy a Társaság alapszabálya VIII. 10. (j) pontját helyezze hatályon kívül.

A hatályon kívül helyezéssel az adott pont törlésre kerül, a számozásnál az adott rendelkezés hatályon kívül helyezésére történő utalások kerülnek a helyébe.

**18**

Az Igazgatóság javasolja a közgyűlésnek, hogy a Társaság alapszabálya VIII. 11. pontját az alábbiak szerint módosítsa:

„A Társaság a számviteli törvény szerinti beszámoló tervezetének és az igazgatóság, valamint a felügyelőbizottság jelentésének lényeges adatait, az összehívás időpontjában meglévő részvények és szavazati jogok számára vonatkozó összesítéseket (ideértve az egyes részvényosztályokra vonatkozó összesítéseket), valamint a napirenden szereplő ügyekkel kapcsolatos előterjesztések összefoglalóját és a határozati javaslatokat a Társaság hirdetőműveinek közzétételére vonatkozó alapszabályi rendelkezések szerint, a közgyűlést legalább huszonegy nappal megelőzően nyilvánosságra hozza. Amennyiben a részvényesek éltek a Ptk. 3:259. §-ban foglalt jogaikkal az igazgatóság a kiegészített napirendről a javaslat vele való közlését követően hirdetőművet tesz közzé. A hirdetőműben megjelölt kérdést napirendre tűzöttnek kell tekinteni.”

**19**

Az Igazgatóság javasolja a közgyűlésnek, hogy a Társaság alapszabálya VIII. 12. pontját az alábbiak szerint módosítsa:

„A közgyűlésen részt venni szándékozó részvényes, illetve részvényesi meghatalmazott nevét a közgyűlés kezdő napját megelőző második munkanapig kell a részvénykönyvbe bejegyezni. A közgyűlésen a részvényesi jogok gyakorlására az a személy jogosult, akinek nevét – lezárásának időpontjában – a részvénykönyv tartalmazza. A részvénykönyv lezárása nem korlátozza a részvénykönyvbe bejegyzett személy jogát részvényeinek a részvénykönyv lezárását követő átruházásában. A részvénynek a közgyűlés kezdő napját megelőző átruházása nem zárja ki a részvénykönyvbe bejegyzett személynek azt a jogát, hogy a közgyűlésen részt vegyen és az őt mint részvényest megillető jogokat gyakorolja. A részvényesi jogok gyakorolhatóságának megállapítására tulajdonosi megfeleltetés útján kerül sor, ezért a részvényesi jogok gyakorlásához nincs szükség tulajdonosi igazolásra.”

**/10**

Az Igazgatóság javasolja a közgyűlésnek, hogy a Társaság alapszabálya VIII. 14. pontját az alábbiak szerint módosítsa:

„A közgyűlés határozatképes, ha azon a szavazásra jogosító részvények által megtestesített szavazatok több mint felét képviselő részvényes jelen van. A határozatképtelenség miatt összehívott második közgyűlés az eredeti napirenden szereplő ügyekben a megjelentek számára tekintet nélkül határozatképes.”

**/11**

Az Igazgatóság javasolja a közgyűlésnek, hogy a Társaság alapszabálya VIII. 16. pontját az alábbiak szerint módosítsa:

„A nem határozatképes és változatlan napirenddel összehívott megismételt közgyűlés esetén az eredeti időpontot legalább tíz nappal és legfeljebb huszonegy nappal követő időpontra kell összehívni a megismételt közgyűlést.”

#### **/12**

Az Igazgatóság javasolja a közgyűlésnek, hogy a Társaság alapszabálya X. 1. pontját az alábbiak szerint módosítsa:

„A Társaságnál legalább három és legfeljebb tíz tagból álló felügyelőbizottság működik, amelynek tagjait a közgyűlés választja meg legfeljebb öt éves időtartamra, illetve hívja vissza. A felügyelőbizottság tagjai – a munkavállalói képviseletet ellátó személyek kivételével – a Társasággal nem állhatnak munkaviszonyban. Elnököt saját tagjai közül választ a felügyelőbizottság.”

#### **/13**

Az Igazgatóság javasolja a közgyűlésnek, hogy a Társaság alapszabálya XII. 6. pontját az alábbiak szerint módosítsa:

" Nyilvánosan működő részvénytársaság esetén a nem pénzbeli vagyoni hozzájárulás értékeléséről szóló könyvvizsgálói vagy szakértői jelentést közzé kell tenni."

## 5. NAPIRENDI PONT

### Döntés a felügyelőbizottsági ügyrend módosításának jóváhagyásáról

#### AZ ELŐTERJESZTÉS ÖSSZEFOGLALÓJA

Az igazgatóság előadja, hogy a 2014. március 15. napjától hatályos Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény szükségessé tette a Társaság felügyelőbizottsági ügyrendjének aktualizálását, módosítását is. A felügyelőbizottság által megállapított ügyrend a jelen dokumentum elválaszthatatlan 5. Mellékleteként kerül csatolásra.

A Felügyelőbizottság az ügyrenden strukturális változtatásokat eszközölt, részletesen szabályozta benne a folyamatokat, illetve a felelősöket.

Az Igazgatóság javasolja a közgyűlésnek, hogy amennyiben a Társaság alapszabálya VIII. 3. (d) pontjának, illetve X. 1. pontjának módosítását a közgyűlés nem fogadja el, a felügyelőbizottság a testület által megállapított ügyrendjét azzal a módosítással hagyja jóvá, hogy a felügyelőbizottság elnökét a Közgyűlés választja meg legfeljebb 5 éves időtartamra.

#### HATÁROZATI JAVASLATOK

*Az igazgatóság javasolja a közgyűlésnek, hogy a felügyelőbizottság a testület által megállapított ügyrendjét jóváhagyja.*

*Az igazgatóság javasolja a közgyűlésnek, hogy amennyiben a Társaság alapszabálya VIII. 3. (d) pontjának, illetve X. 1. pontjának módosítását a közgyűlés nem fogadja el, a felügyelőbizottság a testület által megállapított ügyrendjét azzal a módosítással hagyja jóvá, hogy a felügyelőbizottság elnökét a Közgyűlés választja meg legfeljebb 5 éves időtartamra.*

## 6. NAPIRENDI PONT

### Döntés az igazgatósági tagok díjazásának megállapításáról

#### AZ ELŐTERJESZTÉS ÖSSZEFOGLALÓJA

A Társaság igazgatósági tagjainak díjazásáról legutóbb a Társaság 2013. április 18. napján tartott éves rendes közgyűlése döntött. A 16/2013. (IV.18.) számú közgyűlési határozat megállapította, hogy az igazgatóság azon tagjai, akik a Társaságnál munkaviszonyban állnak, nem részesülnek díjazásban. Az igazgatóság azon tagjai, akik nem munkavállalói a társaságnak, havonta bruttó 150 000 Ft díjazásban részesülnek.

A Javadalmazási és Jelölő Bizottság 2014. március 14. napján tartott ülésén a testületi tagságért járó díjazás elveit megállapította, egyben javaslatot tett az egyes testületekben betöltött tisztségekért járó díjazásra. Az igazgatóság a bizottság javaslatával egyezően az igazgatóság elnökének díjazását bruttó 250 000 Ft/hó összegre, az egyéb tagok díjazását az előző évhez hasonló összegben javasolja megállapítani.

#### HATÁROZATI JAVASLAT

*Az Igazgatóság javasolja a Közgyűlésnek, hogy 2013. évtől – a jelen határozat elfogadásának napjától (hatályával) – az Igazgatóság azon tagjai, akik a Társaságnál munkaviszonyban állnak továbbra se részesüljenek díjazásban. Az igazgatóság azon tagjai, akik nem munkavállalói a Társaságnak, havonta bruttó 150 000 Ft díjazásban részesüljenek. Az igazgatóság elnöke, amennyiben nem munkavállalója a Társaságnak, havonta bruttó 250 000 Ft díjazásban részesüljön.*

## **7. NAPIRENDI PONT**

### **Döntés felügyelőbizottsági tag megválasztásáról**

#### **AZ ELŐTERJESZTÉS ÖSSZEFOGLALÓJA**

Az Igazgatóság előterjesztése, hogy a Közgyűlés – a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó engedélyének megadása függvényében, illetve hatályával – 5 (azaz öt) éves határozott időtartamra válassza meg Papp István urat a Társaság felügyelőbizottságának tagjává.

A jelölt szakmai tapasztalatára vonatkozó információk és releváns ismeretei, amelyek alkalmassá teszik az igazgatósági tagságra, továbbá az egyéb fontos szakmai kötelezettségvállalásai (egyéb társaságokban betöltött tisztségei) és a függetlenségére vonatkozó információk jelen napirendi pont 7. számú mellékletét képezik.

#### **HATÁROZATI JAVASLATOK**

*Az Igazgatóság javasolja a közgyűlésnek, hogy – a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó engedélye megadásának függvényében illetve hatályával – 5 (azaz öt) éves időtartamra a Társaság felügyelőbizottsági tagjává válassza Papp István urat.*



## 8. NAPIRENDI PONT

### Döntés a felügyelőbizottság elnökének megválasztásáról

#### AZ ELŐTERJESZTÉS ÖSSZEFOGLALÓJA

Az Igazgatóság javasolja a közgyűlésnek, hogy amennyiben a Társaság alapszabálya VIII. 3. (d) pontjának, illetve X. 1. pontjának módosítását a közgyűlés nem fogadja el, a Társaság felügyelőbizottsági elnökének dr. Bayer József urat válassza meg. A megbízatáshoz az MNB engedélye szükséges, mivel a felügyelőbizottsági elnöki tisztség betöltéséhez további követelmények szükségesek.

#### HATÁROZATI JAVASLAT

*A közgyűlés – a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó engedélye megadásának függvényében illetve hatályával – a felügyelőbizottság elnökévé választja dr. Bayer József Urat.*



## 9. NAPIRENDI PONT

### Döntés a felügyelőbizottsági tagok díjazásának megállapításáról

#### AZ ELŐTERJESZTÉS ÖSSZEFOGLALÓJA

A Társaság felügyelőbizottsági elnökének és tagjainak díjazásáról legutóbb a Társaság 2013. április 18. napján tartott éves rendes közgyűlése döntött. A 20/2013. (IV.18.) számú közgyűlési határozat a felügyelőbizottság tagjainak és elnökének díjazását ülésenként bruttó 200 000 Ft (azaz kettőszázezer forint) összegben állapította meg azzal a korlátozással, hogy a díjazásra jogosító ülések száma legfeljebb évente 4 alkalom lehet. A felügyelőbizottság elnöke ezen felül egy, a Társaság által beszerzett, legfeljebb bruttó 8 000 000 Ft (azaz nyolcmillió magyar forint) beszerzési értékű gépjármű Társaság költségén történő korlátozásmentes használatára jogosult.

A Javadalmazási és Jelölő Bizottság a 2014. március 14. napján tartott ülésén megállapította, hogy a felügyelőbizottsági munka előkészítése jelentős mértékben az audit bizottság tagjaira hárul, amelyet a díjazás megállapításának is tükröznie kell. A felügyelőbizottság elnökének gépkocsi használatát a bizottság nem tartotta indokoltnak. Ennek megfelelően javasolja a felügyelőbizottsági tagok díjazásának ülésenként bruttó 100 000 Ft összegben történő megállapítását. Az igazgatóság ezzel egyetértve terjeszti a javaslatot a közgyűlés elé.

#### HATÁROZATI JAVASLAT

*Az Igazgatóság javasolja a Közgyűlésnek, hogy 2014. évtől – jelen napirendi pont elfogadásának napjától (hatályával) – a felügyelőbizottság tagjainak és elnökének díjazását oly módon állapítsa meg, hogy a felügyelőbizottság tagjai és elnöke ülésenként bruttó 100 000 Ft díjazásra jogosultak.*

## 10. NAPIRENDI PONT

### Döntés audit bizottsági tag megválasztásáról

#### AZ ELŐTERJESZTÉS ÖSSZEFOGLALÓJA

A Ptk. 3:291. § (4) bekezdése legalább 3 tagból álló audit bizottság felállítását írja elő. A bizottság működőképességének biztosítása miatt az Igazgatóság új audit bizottsági tag megválasztását javasolja. Tekintettel arra, hogy a Ptk. 3:291. §-ának (2) bekezdése alapján a közgyűlés az audit bizottság tagjait a felügyelőbizottság független tagjai közül választja, amennyiben a közgyűlés Papp Istvánt a Felügyelőbizottság tagjává választja, az Igazgatóság a Javadalmi és Jelölő Bizottság egyetértésével javasolja Papp István az Audit Bizottság tagjává történő megválasztását.

#### HATÁROZATI JAVASLAT

*Az Igazgatóság javasolja a Közgyűlésnek, hogy 5 (öt) éves időtartamra a Társaság audit bizottsági tagjává válassza meg Papp István urat.*

## **I I. NAPIRENDI PONT**

### **Döntés az audit bizottsági tagok díjazásának megállapításáról**

#### **AZ ELŐTERJESZTÉS ÖSSZEFOGLALÓJA**

Az Igazgatóság tájékoztatja a Közgyűlést, hogy az Audit Bizottság tagjai a 22/2013 (IV.18) számú közgyűlési határozat alapján ülésenként bruttó 100 000 Ft díjazásban részesültek, azzal a korlátozással, hogy a díjazásra jogosító ülések száma legfeljebb évente 4 alkalom lehet.

A Javadalmazási és Jelölő Bizottság a 2014. március 14. napján tartott ülésén megállapította, hogy a felügyelőbizottsági munka előkészítése jelentős mértékben az audit bizottság tagjaira hárul, amelyet a díjazás megállapításának is tükröznie kell. Ennek megfelelően javasolja az audit bizottsági tagok díjazásának ülésenként bruttó 200 000 Ft összegben történő megállapítását. Az igazgatóság ezzel egyetértve terjeszti a javaslatot a közgyűlés elé.

#### **HATÁROZATI JAVASLAT**

*Az Igazgatóság javasolja a Közgyűlésnek, hogy 2014. évtől – jelen napirendi pont elfogadásának napjától (hatályával) – az audit bizottság tagjainak és elnökének díjazását oly módon állapítsa meg, hogy a felügyelőbizottság tagjai és elnöke ülésenként bruttó 200 000 Ft díjazásra jogosultak.*

## 12. NAPIRENDI PONT

**Döntés a Javadalmazási és Jelölő Bizottság megerősítésére vonatkozó felhatalmazásról**

### **AZ ELŐTERJESZTÉS ÖSSZEFOGLALÓJA**

A Budapesti Értéktőzsde Zrt. Felelős Társaságirányítási Bizottságának új ajánlásai 2012. december 1. napján léptek hatályba. Az ajánlások alapján a Társaság Igazgatósága döntően a felügyelőbizottság független tagjaiból létrehozta a Javadalmazási és Jelölő Bizottságot. A Felelős Társaságirányítási Ajánlások 3.3-3.4. pontjai alapján a javadalmazási-, illetve a jelölőbizottság alapítására a közgyűlés vagy annak felhatalmazása alapján az társaság igazgatósága jogosult.

### **HATÁROZATI JAVASLAT**

*Az Igazgatóság javasolja, hogy a Közgyűlés adjon felhatalmazást az Igazgatóság részére arra, hogy 2014. évtől – jelen napirendi pont elfogadásának hatályával, a 2015. évi éves rendes közgyűlés időpontjáig terjedő hatállyal – a Javadalmazási és Jelölő Bizottság tagjait megválassza olyan módon, hogy többségében a bizottság tagjainak függetlensége biztosított legyen.*

### 13. NAPIRENDI PONT

#### **Döntés vezetői részvényopciós érdekeltségi rendszerről és a korábbi közgyűlés által jóváhagyott érdekeltségi rendszer hatályon kívül helyezéséről**

#### **AZ ELŐTERJESZTÉS ÖSSZEFOGLALÓJA**

A Felelős Társaságirányítási Ajánlások szerint az igazgatóság hatáskörébe tartozik a menedzsment teljesítményének javadalmazásának megállapítása (beleértve az ösztönző juttatásokat, részvényopciókat, egyedi szerződéseket, megállapodásokat és egyéb juttatásokat). Célszerű ezt a feladatot a javadalmazási bizottság javaslata alapján ellátni. Az érdekellentét kiküszöbölése céljából javasolt hogy az opciók és részvényjuttatások rendszerét, a társaságtól történő egyéni hitelfelvétel keretfeltételeit, és egyéb, a szokásostól eltérő, a társaságnál alkalmazott juttatások kereteit (és ezek jelentős változásait) a közgyűlés külön napirendi pontban hagyja jóvá (2004/913/EK 6.1.).

Az Igazgatóság megállapította, hogy a közgyűlés által elfogadott jelenlegi vezetői érdekeltségi rendszer feltételei alapvetően megváltoztak, ezért a vezetők hosszú távú érdekeltségét új szabályozással kell megoldani a jelenlegi rendelkezések hatályon kívül helyezése mellett. Az igazgatóság operatív tagjai, a termékfejlesztési és kockázatvállalási igazgató, a vezető aktuárius és az EMABIT vezérigazgatója a tervezet szerint a konszolidált terv teljesülése esetén 3 évig évente összesen 300 000 db részvényt vásárolhatnak 210 Ft/db áron. A jogosultság alapján a jogosultak a részvényt évente megvásárolhatják, vagy igényt tarthatnak a vételár és az opciós ár különbözetére. A részvényopciót a társaság saját részvényből kívánja megoldani, amelynek vásárlására a közgyűléstől szintén felhatalmazást kér. Az érdekeltségi rendszer kialakításával a menedzsment tagjait stratégiai gondolkodásra kívánja készíteni.

A vezetők hosszú távú érdekeltségét szabályozó, a 20/2011. (IV.19.) számú közgyűlési határozattal jóváhagyott kulcsteljesítmény mutatókhoz kötött, továbbá a részvényárfolyamhoz kötött vezetői ösztönző program az új érdekeltség kialakításával okafogyottá válik. Tekintettel arra, hogy a korábbi rendszert a közgyűlés hagyta jóvá, ezért indokolt, hogy ennek hatályon kívül helyezéséről is ezen fórum döntsön.

A tervezett részvényopciós rendszer kialakítását és a korábbi ösztönző rendszer hatályon kívül helyezését a Javadalmazási és Jelölő Bizottság a 2014. március 14. napján tartott ülésen támogatta.

#### **HATÁROZATI JAVASLAT**

*Az Igazgatóság javasolja a Közgyűlésnek, hogy hagyja jóvá a vezetők hosszú távú érdekeltségi rendszerének részvényopciós elemét, amely alapján a társaság nyereségét alapvetően befolyásolni tudó vezetők, így az igazgatóság operatív tagjai, a termékfejlesztési és kockázatvállalási igazgató, a vezető aktuárius és az EMABIT vezérigazgatója a tervezet szerint a konszolidált terv teljesülése esetén 3 évig évente összesen 300 000 db részvényt vásárolhatnak 210 Ft/db áron. A jogosultság alapján a jogosultak a részvényt évente megvásárolhatják, vagy igényt tarthatnak a vételár és az opciós ár különbözetére. Ezzel egyidejűleg az Igazgatóság javasolja a Közgyűlésnek, hogy a vezetők hosszú távú érdekeltségét szabályozó, kulcsteljesítmény mutatókhoz kötött, továbbá a részvényárfolyamhoz kötött vezetői ösztönző programról szóló 20/2011. (IV.19.) számú közgyűlési határozatot helyezze hatályon kívül.*

## 14. NAPIRENDI PONT

### Döntés saját részvény megszerzésére vonatkozó felhatalmazásról

#### AZ ELŐTERJESZTÉS ÖSSZEFOGLALÓJA

Az Igazgatóság megállapította, hogy a hosszú távú vezetői érdekeltségi rendszer feltételei alapvetően megváltoztak, ezért a vezetők hosszú távú érdekeltségét új szabályozással kell megoldani a jelenlegi rendelkezések hatályon kívül helyezése mellett. Az érdekeltség kialakításához a hosszú távú elkötelezettség biztosítása érdekében részvényopciós vezetői érdekeltségi rendszert kíván kialakítani, amelynek keretén belül a társaság nyereségét alapvetően befolyásolni tudó vezetőket kívánja a társaság részvényhez juttatni. Ennek megfelelően az érdekeltség megteremtésének feltétele a saját részvény vásárlása.

A Ptk. 3:223. § (1) bekezdése értelmében a saját részvény megszerzésének feltétele, hogy a közgyűlés - a megszerezhető részvények fajtájának, osztályának, számának, névértékének, visszterhes megszerzés esetén az ellenérték legalacsonyabb és legmagasabb összegének meghatározása mellett - előzetesen felhatalmazza az igazgatóságot a saját részvény megszerzésére. A felhatalmazás legfeljebb tizennyolc hónapos időtartamra szól.

Az Igazgatóság az érdekeltség kialakítása érdekében javasolja, hogy a közgyűlés hatalmazza fel az Igazgatóságot legfeljebb 1 200 000 db dematerializált, szavazati jogot biztosító, egyenként 40,- Ft (azaz negyven forint) névértékű, névre szóló, „A” sorozatú törzsrészvény ingyenes, vagy visszterhes. Visszterhes megszerzés esetén az ellenérték legalacsonyabb összege 200 Ft, legmagasabb összege 300 Ft.

#### HATÁROZATI JAVASLAT

*Az igazgatóság javasolja a közgyűlésnek, hogy hatalmazza fel az Igazgatóságot legfeljebb 1 200 000 db dematerializált, szavazati jogot biztosító, egyenként 40,- Ft (azaz negyven forint) névértékű, névre szóló, „A” sorozatú törzsrészvény ingyenes, vagy visszterhes megszerzésére. Visszterhes megszerzés esetén az ellenérték legalacsonyabb összege 200 Ft, legmagasabb összege 300 Ft.*

**MELLÉKLETEK**

**I/A. MELLÉKLET**

**A Társaság 2013. üzleti évben kifejtett tevékenységéről, az ügyvezetésről, a Társaság  
vagyon helyzetéről és üzletpolitikájáról szóló jelentés**

**és**

**A Társaság 2013. üzleti évben kifejtett tevékenységéről, az ügyvezetésről, a Társaság  
összevont (konszolidált) vagyon helyzetéről és üzletpolitikájáról szóló jelentés**

## **I/B. MELLÉKLET**

**A Társaság magyar számviteli törvény szerinti éves beszámolója, valamint az EU által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok alapján készített, konszolidált pénzügyi kimutatásokról (EU IFRS) szóló igazgatósági jelentés**



## **I/C. MELLÉKLET**

**A Társaság magyar számviteli törvény szerinti éves beszámolója, valamint az EU által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok alapján készített, konszolidált pénzügyi kimutatásokról (EU IFRS) szóló audit bizottsági jelentés**

## I/D. MELLÉKLET

**A Társaság magyar számviteli törvény szerinti éves beszámolója, valamint az EU által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok alapján készített, konszolidált pénzügyi kimutatásokról (EU IFRS) szóló felügyelőbizottsági jelentés**

## **I/E. MELLÉKLET**

**A Társaság magyar számviteli törvény szerinti éves beszámolója, valamint az EU által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok alapján készített, konszolidált pénzügyi kimutatásokról (EU IFRS) szóló könyvvizsgálói jelentés**

**I/F. MELLÉKLET**

**A Társaság magyar számviteli törvény szerinti éves beszámolója,**

**és**

**az EU által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok alapján készített,  
konszolidált pénzügyi kimutatások (EU IFRS), a 2013. üzleti évre vonatkozásában**

**I/G. MELLÉKLET**

**Felelős Társaságirányítási Jelentés**

## **5. MELLÉKLET**

**A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Felügyelőbizottságának ügyrendje**

## **7. MELLÉKLET**

**A javasolt külsős felügyelőbizottsági tag önéletrajza**