

**Kivonat a DIMENZIÓ Kölcsönös Biztosító és Önszegélyező Egyesület Küldöttgyűlése
2016. március 22. napján megtartott ülésének jegyzőkönyvéből
HATÁROZATOK**

- A Küldöttgyűlés helye:** Budapest XI. kerület, Fehérvári út 84., A épület földszint, különterem
- A Küldöttgyűlés időpontja:** 2016. március 22., 10:00 óra
- Jelenlévők:** küldöttek (külön jelenléti ív szerint), igazgatósági tagok (4 fő – Szendrői Gábor előzetesen jelezte távollétét), a Felügyelőbizottság elnöke, Jasper Zsuzsa könyvvizsgáló, meghívottak

1/2016. (III. 22.) számú – ügyrendi – határozat:

A Küldöttgyűlés a 2016. március 22-i ülést – 26 fő részvétele mellett – határozatképesnek nyilvánítja.

2/2016. (III. 22.) számú – ügyrendi – határozat:

A Küldöttgyűlés megválasztotta dr. Csőzik Lászlót a Küldöttgyűlés ülésének levezető elnökévé.

3/2016. (III. 22.) számú határozat

A Küldöttgyűlés a jegyzőkönyv vezetésével megbízta Siró Bernadettet, a jegyzőkönyv hitelesítőinek pedig megválasztotta Kiss Judith-ot és Schultz Anikót. A Küldöttgyűlés a Szavazatszámoló Bizottság elnökének Nagy Andort, tagjainak Tóth Áronnét és Hegedűs Lászlót választotta meg.

4/2016. (III. 22.) számú határozat

A Küldöttgyűlés az írásos meghívóban javasolt, alábbi napirendi pontokat elfogadta:

1. Javaslat a Biztosító 2016–2018. évi Stratégiájának elfogadására
Előterjesztő: Török István elnök
2. Javaslat a Biztosító 2016–2018. évi hároméves Üzleti tervének elfogadására
Előterjesztő: Török István elnök
3. Javaslat a Biztosító 2016. évi éves Üzleti tervének elfogadására
Előterjesztő: Török István elnök
4. Egyebek

5/2016. (III. 22.) számú – ügyrendi – határozat:

A Küldöttgyűlés 2016. március 22-i ülése – 24 fő részvétele mellett – továbbra is határozatképes.

6/2016. (III. 22.) számú határozat

A Küldöttgyűlés jóváhagyja a DIMENZIÓ Kölcsönös Biztosító és Önszegélyező Egyesület 2016–2018. évi Stratégiája című dokumentumot, azzal, hogy az MNB jóváhagyás alapján történő igazgatósági javaslat szerint fogja véglegesen elfogadni a DIMENZIÓ Kölcsönös Biztosító és Önszegélyező Egyesület 2016–2018. évi Stratégiáját.

Felelős: Török István elnök
Közreműködő: Bella István ügyvezető igazgató
Határidő: folyamatos

7/2016. (III. 22.) számú határozat

A Küldöttgyűlés az 5/2016. (III. 22.) számú küldöttgyűlési határozat szerint elrendeli a végrehajtására vonatkozó intézkedések folyamatos megtételét, azzal a korlátozással, hogy a tagdíjra vonatkozó intézkedések csak az MNB kifejezett jóváhagyása esetén indíthatók. (A többi intézkedés esetében a Biztosító normál üzemszerű működéséről van szó.)

Felelős: Török István elnök
Közreműködő: Bella István ügyvezető igazgató
Határidő: folyamatos

8/2016. (III. 22.) számú határozat

A Küldöttgyűlés jóváhagyja a DIMENZIÓ Kölcsönös Biztosító és Önszegélyező Egyesület 2016–2018. évi hároméves Üzleti tervet azzal, hogy az MNB jóváhagyás alapján történő igazgatósági javaslat szerint fogja véglegesen elfogadni a DIMENZIÓ Kölcsönös Biztosító és Önszegélyező Egyesület 2016–2018. évi hároméves Üzleti tervet.

Felelős: Török István elnök
Közreműködő: Bella István ügyvezető igazgató
Határidő: folyamatos

9/2016. (III. 22.) számú határozat

A Küldöttgyűlés a 7/2016. (III. 22.) számú küldöttgyűlési határozat szerint elrendeli a végrehajtására vonatkozó intézkedések folyamatos megtételét, azzal a korlátozással, hogy a tagdíjra vonatkozó intézkedések csak az MNB kifejezett jóváhagyása esetén indíthatók. (A többi intézkedés esetében a Biztosító normál üzemszerű működéséről van szó.)

Felelős: Török István elnök
Közreműködő: Bella István ügyvezető igazgató
Határidő: folyamatos

10/2016. (III. 22.) számú határozat

A Küldöttgyűlés jóváhagyja a DIMENZIÓ Kölcsönös Biztosító és Önszegélyező Egyesület 2016. évi éves Üzleti tervét, azzal, hogy azt az MNB jóváhagyás alapján történő igazgatósági javaslat szerint fogja véglegesen elfogadni.

Felelős: Török István elnök
Közreműködő: Bella István ügyvezető igazgató
Határidő: folyamatos

11/2016. (III. 22.) számú határozat

A Küldöttgyűlés az 9/2016. (III. 22.) számú küldöttgyűlési határozat szerint elrendeli a végrehajtására vonatkozó intézkedések folyamatos megtételét, azzal a korlátozással, hogy a tagdíjra vonatkozó intézkedések csak az MNB kifejezett jóváhagyása esetén indíthatók. (A többi intézkedés esetében a Biztosító normál üzemszerű működéséről van szó.)

Felelős: Török István elnök
Közreműködő: Bella István ügyvezető igazgató
Határidő: folyamatos

12/2016. (III. 22.) számú határozat

A Küldöttgyűlés a Halasztott kezdetű nyugdíjkiegészítő biztosítások szolgáltatásaihoz és kifizetéseihez kapcsolódó egyes költségeket 2016. április 1-jei hatállyal az alábbiak szerint állapítja meg:

- **a szolgáltatás-megállapítás egyszeri költsége 3%, de maximum bankszámlánként 6.000 forint, postacímre történő utalás esetén a postai utalás költsége;**
- **rendelkezésnél bankszámlánként 6.000 forint, postacímre történő utalás esetén a postai utalás költsége;**
- **a kezelési költség a biztosítottnak a tőkegyűjtés időszakában bekövetkező halála esetén 3%, de maximum bankszámlánként 6.000 forint, postacímre történő utalás esetén a postai utalás költsége;**
- **a kezelési költség a biztosítottnak a járadékszolgáltatás első öt évében bekövetkező halála esetén 3%, de maximum bankszámlánként 6.000 forint, postacímre történő utalás esetén a postai utalás költsége.**

Budapest, 2016. április 12.

**2016-2018. három éves üzleti tervben elfogadott
Halasztott kezdetű nyugdíjkiegészítő biztosításra vonatkozó paraméterek**

Megnevezés	Mérték
aktuális minimálisan utalható járadék (új járadék indításánál)	240.000 Ft/év
aktuális maximális járadék (csak régi típusú járadékokra)	a tárgyév január elsején hatályos minimálbér ötszöröse
technikai hozam mértéke tőkegyűjtő időszakban	2003.02.06-ig kötött szerződésekre: 4%
	2003.02.07-től kötött szerződésekre: 1%
elszámoló kamatláb mértéke	elszámoló kamatláb 1%
járadék emelési korlát	nincs
működési költséghányad	Öpt. 49. § (1) szerinti: a befizetett éves díjnak 10.000 Ft-ig 10 %-a, utána 6 %-a
a járadék folyósításával kapcsolatos költségtényező	2,50%
az általános igazgatási költségekkel kapcsolatos költségtényező	210 Ft
a szolgáltatás-megállapítás egyszeri költségtényezője	3%, de maximum bankszámlánként 6.000 Ft, postacímre történő utalás esetén minimum az utalás költsége
elszámolási költség visszavásárlás / rendelkezés esetén	bankszámlánként 6.000 Ft, postacímre történő utalás esetén a postai utalás költsége, de minimum 6000 Ft
kezelési költség a biztosítottnak a tőkegyűjtés időszakában bekövetkező halála esetén	3%, de maximum bankszámlánként 6.000 Ft, postacímre történő utalás esetén minimum az utalás költsége
kezelési költség a biztosítottnak a járadékszolgáltatás első öt évében bekövetkező halála esetén	3%, de maximum bankszámlánként 6.000 Ft, postacímre történő utalás esetén minimum az utalás költsége
kötvénykölcsön egyszeri kezelési költsége a folyósított kölcsönösszeg alapján	1 %, de legfeljebb 4.800 Ft.