

A DIMENZIÓ Kölcsönös Biztosító és Önsegélyező Egyesület
2015. december 16-i Küldöttgyűlésének
HATÁROZATAI

A Küldöttgyűlés helye: Budapest XI. kerület, Fehérvári út 84, A épület
földszint, különterem

A Küldöttgyűlés időpontja: 2015. december 16., 10:00 óra

Jelenlévők: küldöttek (külön jelenléti ív szerint), igazgatósági tagok (5 fő),
a Felügyelőbizottság elnöke, meghívottak

1/2015. (XII.16.) számú – ügyrendi – határozat:

A Küldöttgyűlés a 2015. december 16-i ülését – 25 fő részvétele mellett – határozatképesnek nyilvánítja.

2/2015. (XII. 16.) számú – ügyrendi – határozat:

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

3/2015. (XII. 16.) számú határozat:

A Küldöttgyűlés egyhangú határozattal megbízta a jegyzőkönyv vezetésével Siró Bernadettet, a jegyzőkönyv hitelesítőinek pedig megválasztotta Kiss Judith-ot és Schultz Anikót.

4/2015. (XII. 16.) számú határozat:

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

1. Javaslat a 2016. évi üzleti tervezés alapelemeinek elfogadására
2. Egyebek

5/2015. (XII. 16.) számú határozat:

A Küldöttgyűlés a 2016-os üzleti terv részletező kialakításához a következő alapkövetelményeket támasztja:

1. A tradicionális tervezési előkészítésen túlmenően olyan intézkedések kerüljenek meghatározásra, amelyek az üzleti eredményességet és a tartósan kiegyensúlyozott gazdasági működést biztosítják.
2. A 2016-os üzleti tervet úgy kell megtervezni, hogy az egyesületi szintű eredmény pozitív legyen, az azt alátámasztó intézkedésekkel.
3. Konkrét intézkedéseket kell hozni a biztosítási ág eredményességének javítására a fennálló veszteségek gyorsütemű csökkentésére.
4. Biztosítani kell, hogy a szavatolótóke-szükséglet fedezettsége az MNB által elvárt prudenciális határ felett legyen.
5. A megváltozott környezeti feltételekre, így különösen a tartósan alacsony hozamkörnyezetre tekintettel, a szavatolótóke-szükséglet fedezettsége és az ezzel összefüggő üzleti eredményesség javítása érdekében differenciált mértékű havi tagdíjat kell bevezetni legkésőbb 2016. április 1-jétől.
6. A 2016-os üzleti terv benyújtásával egyidejűleg elő kell terjeszteni a differenciált tagdíj bevezetéséhez szükséges Alapszabály-módosítást, melyben szerepeltetni kell az új Bit. hatályba lépéséből adódó változtatásokat is.

7. Az élet és nem életági termékek kínálatát úgy kell kiszélesíteni, hogy az lefedje a személyi biztosítási piac valamennyi termékfajtaját úgy, hogy a jelenlegi termékek versenyképessége javuljon, az innováció a termékfejlesztésben előtérbe kerüljön. A 2016. évi termékfejlesztés folyamata már 2015-ben megkezdődött a bevétel növelése érdekében.
8. A szerződéses állományt úgy kell átalakítani, hogy az üzletileg kedvező legyen, és ez által az átlagos hozamgarancia-szint igazodjon a mindenkori piaci hozamszintekhez. A Biztosítónak fel kell készülnie a tagdíj bevezetésével kapcsolatos várható állományváltozásra és annak kezelésére (likviditás biztosítása, ügyfélmegtartás, ügyfélgondozás).
9. A Biztosítónak olyan befektetési tevékenységet kell folytatnia, amely biztosítja az átlagos technikai hozamgaranciát, a szolgáltatások kifizetését a megfelelő likviditás mellett, és hozzájárul a Biztosító működéséhez. Biztosítania kell a kötelezettség lejáratú szerkezetnek megfelelő eszközfedezettség menedzselését is.
10. A Biztosító a feladatok szerkezetéhez igazodó racionális költséggazdálkodást kell, hogy folytasson. Fel kell tárnia minden költségmegtakarítási lehetőséget, és el kell érnie, hogy a díjbevétel növekedése mellett az igazgatási költségek aránya visszafogott legyen.

Ennek megfelelően kell a 2016. évi tervet elkészíteni.

Felelős: Török István elnök
Közreműködő: Bella István ügyvezető igazgató
Határidő: 2016. január 31.

6/2015. (XII. 16.) számú határozat

A 2016. évi üzleti tervet és az Alapszabály módosítását döntésre a Küldöttgyűlés elé kell terjeszteni.

Felelős: Török István elnök
Közreműködő: Bella István ügyvezető igazgató
Határidő: 2016. január 31.

Budapest, 2015. december 16.