

**A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. közleménye a 2017. évi üzleti év eredménye után  
járó osztalék kifizetésének rendjéről**

**A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. bejelenti, hogy a Társaság 2018. április 16-án megtartott Éves Rendes Közgyűlésének döntése alapján egy darab CIG Pannónia törzsrésztvényre (ISIN azonosító: HU0000097738) a 2017. évi üzleti eredmény után járó osztalék bruttó összege 10 forint. Az osztalék kifizetésének kezdő időpontja 2018. június 4.**

**Az osztalékfizetéshez kapcsolódóan a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. tulajdonosi megfeleltetést rendel meg a KELER Központi Értéktár Zrt.-től (továbbiakban KELER Zrt.), melynek fordulónapja: 2018. május 28.**

Osztalékra az a részvényes jogosult, aki a tulajdonosi megfeleltetés fordulónapján CIG Pannónia részvénytulajdonos és kérte a Társaság részvénykönyvébe történő bejegyzést.

**A 2017. évi osztalékra jogosító CIG Pannónia részvényt utoljára 2018. május 24-én lehet vásárolni a Budapesti Értéktőzsdén.** A részvényesek a 2017. évi üzleti év eredménye után járó osztalékot az osztalékfizetés kezdő napjától számított, a Polgári törvénykönyvben meghatározott elévülési időtartam (5 év) alatt (azaz legkésőbb 2023. május 28. napjáig) igényelhetik.

**Az osztalék 2018. június 4-től kezdve, átutalással kerül kifizetésre az értékpapírszámlavezetőknél vezetett értékpapírszámlákhoz tartozó ügyfélszámlákra vagy a részvényes által megjelölt bankszámlára.** Az átutalás csak abban az esetben teljesíthető, ha az értékpapírszámla-vezető a részvényesre vonatkozó és a kifizetéshez szükséges adatokat az előírt formátumban, hiánytalanul megküldte a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. osztalék kifizetésben részt vevő megbízottjának, a KELER Központi Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaságnak (továbbiakban KELER Zrt.). A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. és a KELER Zrt. nem vállal felelősséget azon késedelemért, amely az értékpapírszámla-vezetők hiányos vagy hibás adatszolgáltatásából, valamint az adatok feldolgozásának időigényességéből származik. Felhívjuk ezért részvényeseink figyelmét, hogy ellenőrizzék, hogy az osztalék kifizetéséhez szükséges minden adat számlavezetőjük rendelkezésére áll-e, illetve hívják fel számlavezetőjük figyelmét adataiknak a tulajdonosi megfeleltetés során történő leadására. Ha a részvényesre vonatkozó, a kifizetéshez szükséges adatokat az értékpapírszámla-vezető nem a tulajdonosi megfeleltetéssel egy időben, hanem utólag jelenti le a KELER Zrt.-nek, úgy a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt., illetve megbízottja az osztalékot havonta egyszer, a lejelentést követő hónap 5. munkanapjáig utalja át.

**Felhívjuk részvényeseink figyelmét, hogy a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. azon részvényesek részére fizeti ki az osztalékot, akik megfelelnek az alábbiakban felsorolt feltételeknek:**

1. A részvényes, illetve a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. tv. 151. §-ában meghatározott részvényesi meghatalmazott bejegyzésre került a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. részvénykönyvébe.

2. Az osztalék számfejtéséhez szükséges adatok a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt., illetve a megbízottjaként eljáró KELER Zrt. rendelkezésére állnak. Az adatokat a 2018. május 28-i fordulónappal elrendelt tulajdonosi megfeleltetés, illetve az ettől későbbi időpontban történő

osztalékigény bejelentés során a részvényesek értékpapírszámla-vezetői adják meg a KELER Zrt. részére. Felhívjuk részvényeseink figyelmét, hogy legkésőbb 2018. május 24-ig ellenőrizték értékpapírszámlavezetőjükénél a kifizetéshez / adózáshoz kapcsolódóan szükséges adatokat, mert ezek hiányában az osztalék nem fizethető ki.

#### **A kifizetéshez / adózáshoz szükséges adatok:**

**Magánszemély esetében:** a részvényes neve, lakcíme, adóazonosító jele, neme, születéskori neve, anyja születéskori neve, születési helye és dátuma, állampolgársága.

**Jogi személyek esetében:** a részvényes cégneve, székhelye, adószáma (befektetési alap esetében regisztrációs szám).

Az osztalék 2018. június 4-től kezdve átutalással kerül kifizetésre az értékpapírszámla-vezető által bejelentett pénzszámla szerint, abban az esetben, ha az értékpapír-számlavezető a részvényesre vonatkozó szükséges adatokat az előírt formátumban, hiánytalanul megküldte a KELER Zrt. részére.

A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. és a megbízottjaként eljáró KELER Zrt. nem felel az értékpapírszámlavezetők késedelmes, hiányos vagy hibás adatszolgáltatásából, valamint az adatok feldolgozásának időigényességéből származó késedelemért.

Amennyiben a hiányzó, illetve javított adatokat az értékpapírszámla-vezető utólag (2018. május 28-át követően) jelenti a KELER Zrt. felé, úgy az osztalék átutalására a bejelentést követő hónap 5. munkanapjáig kerül sor. Az osztalék 2018. június 4. után történő felvétele esetén sem a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.-t, sem a KELER Zrt.-t kamatfizetési kötelezettség nem terheli.

A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt., illetve megbízottja a hatályos jogszabályokban foglaltaknak megfelelően számítja ki és fizeti ki a nettó osztalékot a részvényesei számára.

#### **Magánszemély részvényes esetében**

Magánszemély részvényes esetében a rendelkezésre bocsátott adatok alapján a személyi jövedelemadóval csökkentett osztalék összegét az értékpapírszámla-vezető számlájára vagy a részvényes által az értékpapírszámla-vezető felé megadott bankszámlára utalja át a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. megbízottja (KELER Zrt.).

Belföldi illetőségű magánszemélyek esetén a kifizetéshez szükséges adatok: név, születési név, születési idő, születési hely, anyja születési neve, állampolgárság, adóazonosító jel, a részvényes neme és címe.

Külföldi illetőségű magánszemélyek esetén szükséges adatok: név, születési név, születési idő, születési hely, anyja születési neve, útleveleszám vagy a magyar adóhatóság által kiadott adóazonosító jel, a részvényes neme, állampolgársága, illetőség szerinti lakcíme és - amennyiben rendelkezik vele – magyarországi lakcíme (tartózkodási helye). További feltétel, hogy az állampolgárságra vonatkozó mezőben „HU”-tól eltérő, de az ISO szabvány szerint létező országkódnak kell szerepelnie.

**Külföldi illetőségű magánszemély részvényesek** esetében, amennyiben a részvényes a kettős adóztatás elkerülését szabályozó egyezmények alapján a kedvezményes adókulcs alkalmazásával kívánja az osztalékot megkapni, az adózás rendjéről szóló, többször módosított 2003. évi XCII. törvény (továbbiakban Art.) 4. sz. mellékletében részletezett dokumentumokat legkésőbb 2018. május 30-ig kell átadnia a KELER Zrt. Kibocsátói osztálya részére (1074 Budapest, Rákóczi út 70-72.). Felhívjuk az értékpapírszámla-vezetők figyelmét, hogy kizárólag a külföldi adóhatóság által a 2018. adóévre vonatkozóan kiállított illetőségigazolást áll módunkban elfogadni. Igazolásként a külföldi adóhatóság által kiállított okirat angol nyelvű példánya, magyar nyelvű szakfordítása, vagy ezek egyikéről készült másolat szolgál. Amennyiben a kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény alapján haszonhúzó nyilatkozat megléte is szükséges, úgy azt szintén magyar szakfordítással ellátott okirattal kell igazolni. A haszonhúzó nyilatkozat természetesen magyar nyelven is megtehető. Abban az esetben, ha sem az illetőségigazolás, sem annak későbbi pótlására vonatkozó jelzés nem érkezik 2018. május 30-ig a KELER Zrt.-hez, akkor az osztalék 15% személyi jövedelemadó levonásával kerül utalásra. Amennyiben a külföldi illetőségű tulajdonos rendelkezik az Art. 4.sz. mellékletben részletezett dokumentumokkal, valamint van a két ország között kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény és az kedvezményes adókulcsot ír elő, de a tulajdonos a dokumentumokat nem nyújtja be 2018. május 30-ig a KELER Zrt.-hez és ezért az osztalék 15% személyi jövedelemadó levonásával került elutalásra számára, úgy az ügyfél az Art. 4. számú melléklet 5. pontja alapján a 15%-os és a kedvezményes adókulcs közötti különbözetre adó-visszatérítési igényt terjeszthet elő a NAV Kiemelt Adózók Adóigazgatóságán. Az adókülönbözetet az adóhatóság a külföldi illetőségű magánszemély által megjelölt fizetési számlára utalja át.

### **Tartós Befektetési Számlán tartott részvények esetén**

Belföldi és külföldi illetőségű magánszemélyek által **Tartós Befektetési Számlán tartott részvények esetén az osztalék kifizetése adó (szja) levonása nélkül történik** (Szja törvény 67/B.§(6) bekezdés c) pont, Art. 4. számú melléklet). Az értékpapír-számlavezető köteles az osztalékigény bejelentésével egyidejűleg a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. osztalékfizetésben részt vevő megbízottjának, a KELER Zrt.-nek megadni azt az információt, hogy a részvények Tartós Befektetési Számlán (lekötési nyilvántartásban) vannak. Amennyiben az értékpapír-számlavezető ezt elmulasztja, akkor az osztalék 15% személyi-jövedelemadó levonásával kerül kifizetésre.

### **Jogi személy részvényes esetében**

Jogi személy részvényes esetében az előírt adatok (belföldi illetőségű jogi személy esetén cégnév, székhely, adószám, külföldi illetőségű jogi személy esetén pedig cégnév és székhely) alapján az értékpapírszámla-vezető által megadott bankszámlára utalja át az osztalék összegét a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt., illetve megbízottja (KELER Zrt.). Jogi személy részvényes részére **az osztalék kifizetése adó levonása nélkül történik.**

### **Részvényesi meghatalmazottak (nominee) esetében**

A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényben (Tpt.) megfogalmazott részvényesi meghatalmazottak (nominee) részére az osztalék kifizetése szintén az e célból elrendelt tulajdonosi megfeleltetés alapján történik. A részvényesi meghatalmazottaknak (nominee) fizetett osztalékjövdelemből a fő szabály szerint 15% személyi-jövedelemadó kerül levonásra. Amennyiben a részvényesi meghatalmazottról (nominee) az értékpapírszámla-vezetője a tulajdonosi megfeleltetésben megjelöli, hogy a részvényesi meghatalmazott

(nominee) által képviselt összes részvényből mennyi részvény van jogi személy részvényesek (nem magánszemélyek) és mennyi részvény van magánszemély részvényesek tulajdonában, úgy az osztalék a jelzett részvényesi kategóriáknak megfelelő adó alkalmazásával kerül kifizetésre. Jogi személy részvényesek tulajdonában lévő részvények után a fizetendő osztalékból adó nem kerül levonásra. Magánszemély részvényesek tulajdonában lévő részvények után a fizetendő osztalékból 15% személyi-jövedelemadó kerül levonásra. Amennyiben a részvényesi meghatalmazott (nominee) által képviselt részvény külföldi magánszemély részvényes tulajdonában van, aki a kedvezményes adólevonási kulcs alkalmazásával kívánja az osztaléket megkapni, úgy a tulajdonosi megfeleltetésben külön bontásban kell lejelenteni és a fenti, „Külföldi illetőségű magánszemély részvényesek” kezdetű bekezdésben írottak szerint kell eljárnia.

**Felhívjuk a részvényesi meghatalmazottak (nominee) figyelmét, hogy a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. a tulajdonosi megfeleltetésben megadott információk alapján, a jogszabályban előírt módon teljesíti az adó levonását és bevallási kötelezettségét. Miután a jogi személyek és a magánszemélyek részére fizetett osztalék adózása eltér, a részvényesi meghatalmazottak (nominee) által közölt esetlegesen téves adatok miatti károkat (pl. adójogi jogkövetkezmény) a részvényesi meghatalmazottak (nominee) viselik.**

Amennyiben a részvényesi meghatalmazott belföldi magánszemélyre vonatkozóan nem adja meg a végső befektető belföldi magánszemélyek kategóriában meghatározott adatait, úgy az osztalék kifizetése nem teljesíthető.

### **Adóigazolás**

A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. igazolást állít ki és juttat el az osztalékban részesülő magánszemélynek legkésőbb 2019. január 31-ig, amely igazolás tartalmazza a kifizető nevét, a bevételt, jövedelmet szerző nevét (elnevezését), adóazonosító számát, székhelyét (telephelyét), lakóhelyét, a kifizetés jogcímét, az osztalék kifizetésének évét, a bizonylat (igazolás) kiállításának időpontját, az adó alapját és a megállapított adó összegét. Ha az osztalék kifizetése részvényesi meghatalmazottnak (nominee) történik, akkor az Art. 4. számú mellékletének 9. pontja alapján a részvényesi meghatalmazott (nominee) köteles a kifizetés naptári évének utolsó napjáig magyar vagy magyar és angol nyelven kiállított, cégszerűen aláírt okiratban nyilatkozni az osztalékban részesülő külföldi személyek nevééről (elnevezéséről), lakóhelyéről, székhelyéről, születési helyéről és idejéről, illetőségéről, a részére kifizetendő, illetőleg a kifizetett, forintban meghatározott osztalék összegéről, amely alapján a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. kiállítja az igazolást és teljesíti adatszolgáltatási kötelezettségét. Amennyiben a fenti részletezettségű nyilatkozat nem áll rendelkezésre, úgy a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. a részvényesi meghatalmazott (nominee) nevééről (elnevezéséről), székhelyéről, belföldi illetősége esetén adóazonosító számáról és a részére kifizetett osztalék összegéről állítja ki az igazolást.

### **Korábbi évi osztalékok kifizetése**

A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. a korábbi üzleti évek után nem fizetett osztalékokot.

Az osztalékfizetéssel kapcsolatos további kérdés esetén, kérjük, vegye fel velünk a kapcsolatot az alábbi elérhetőségek valamelyikén.

CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Befektetői Kapcsolatok Osztálya:

- e-mail: [investor.relations@cig.eu](mailto:investor.relations@cig.eu)
- telefonszám: +3670/372-5138

KELER Zrt. (1074 Budapest, Rákóczi út 70-72.) Központi Ügyfélszolgálat:

- e-mail: [ugyfelszolgalat@keler.hu](mailto:ugyfelszolgalat@keler.hu)
- telefonszám: +36 1 483 6240; +36 30 481 4331