



Magyar Biztosítók Évkönyve
2011



Tartalomjegyzék

Elnöki köszöntő	4
Rövid helyzetkép	5
A magyar gazdaság helyzete 2010-ben	6
A biztosítás jogi környezetének alakulása	10
A biztosítási piac alakulása	12
Életbiztosítás	14
Nem-életbiztosítás	18
A MABISZ közjogi feladatai	
a gépjármű-felelősségbiztosításban	30
Tagbiztosítók	38

Elnöki köszöntő



Bátran mondhatjuk, hogy sikeresen zárult a megújult MABISZ első éve, hiszen a jelentős szerkezeti átalakítások és reformok zökkenőmentesen mentek végbe. Ma egy hatékonyabb és jobban szervezett, a fogyasztók igényeire is rugalmasabban reagáló MABISZ néz szembe az újabb kihívásokkal. Az ügyfélbarát hozzáállás egyik legjobb példájaként említhetem a Díjnavigátor 2010-es elindulását, amely egy olyan eszköz, ami közvetlenül a végfelhasználóknak segít, és a MABISZ révén direkt összeköttetést teremt szolgáltató és fogyasztó között.

Ugyanakkor a piaci körülmények nem nevezhetők ideálisnak. Bár a teljes biztosítási szektor díjbevétele nominálisan nőtt, reálértéken azonban csökken. Az életbiztosítási ágazat bevétele reálértéken is nőtt - ez azonban leginkább az egyszeri díjas, azaz a befektetési célú konstrukcióknak volt köszönhető -, míg a rendszeres díjasoké csökkent. Utóbbi egyik oka, hogy a szerződések megszűnése mellett továbbra is magas a visszavásárlások száma. Ez egyben azt is jelenti, hogy a hosszú távú öngondoskodás eszméje még nem vert eléggé gyökeret a hazai gondolkodásmódban, ami egyfelől aggasztó, másfelől a gazdasági fejlődés újra indulásával növekedési potenciált jelenthet a biztosítók számára.

Az elhúzódó válság 2010-ben különösen súlyosan érintette a nem-életbiztosítási piacot. Leginkább a két autós ágazat, a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás (kgfb) és a casco felelős a díjbevételek csökkenéséért. A jelentős csökkenés hátterében elsősorban a kgfb-átlagdíjak évek óta tartó, folyamatos lejtmenete húzódik meg, ami részben az éles verseny, részben a javuló káralakulás eredménye. A díjbevételek zsugorodásának azonban van egy másik oka is: a gazdasági válság hatására mélypontra zuhant az újautó-értékesítés, ami kevesebb új kötelező biztosítást generált.

Bizakodóak vagyunk, annak ellenére, hogy a nem-életbiztosítási piac bővülésére a gazdasági válság elhúzódó hatásai miatt nem sok esély van. Az életbiztosítási piacon azonban némi növekedésre számítunk, de összességében 2011-ben talán enyhe növekedést várhatunk, robbanásszerű fejlődést biztosan nem. A válságból az egész világgazdaság lassan tér csak magához, és ez a biztosítási szektorra is jelentős hatással van. Azonban kemény munkával és kellő kitartással a 2010-es évnél talán jobb eredményeket érhetünk el.

Kisbenedek Péter
elnök

Rövid helyzetkép



Kihívásokkal teli évben ünnepelte fennállásának 20. évfordulóját a Magyar Biztosítók Szövetsége (MABISZ) 2010-ben, s erre az évre esett a szakma közel egészét tömörítő szövetség megújítása is. Az új szervezet alapja a mátrix-rendszerű, kompetenciaközpontokat létrehozó szövetségi struktúra, amely képes arra, hogy eleget tegyen a szakmát érő újabb és újabb kihívásoknak. A visszajelzések szerint jó úton járunk: a MABISZ szervezeti átalakítása kivívta a nagy európai biztosító szövetségek, a német és a francia társ szervezet elismerését is.

A szervezet újjáalakítását akkor kellett megtennünk, amikor az időjárás az országot – és vele a lakosságot és a biztosítókat is – minden eddigénél nagyobb kihívás elé állította. A tavaly nyári árvizes-viharos időjárás miatt a magyarországi biztosító társaságok 25 milliárd forintot fizettek ki az időjárás okozta károkra. Ezt követte 2010 őszén a pénzügyi intézményekre – és később más szektorokra is – kivetett extra adó: a mintegy 38 milliárd forintos plusz adó megfizetése újabb nehéz próbatétel elé állította a szektort. S mindezek a hatások egy folyamatosan szűkülő piacon következtek be. A gazdasági válság elhúzódó hatásának következtében a hazai biztosítási piac 2010-ben csak nominálisan tudott nőni.

S hogy javul-e a helyzet idén, mi vár ránk 2011-ben? Az év eddig eltelt időszaknak tapasztalatai alapján a válság hatása nem csitul, s trendforduló a jelek szerint csak akkor számíthatunk, ha a világgazdaság – és benne a magyar gazdaság is – ismét emelkedő pályára tud állni.

Mi lehet a szerepe ebben a kihívásokkal teli időszakban a biztosítók szakmai szövetségének? Mivel tudja segíteni a MABISZ tagjait abban, hogy „károsodás nélkül” átvészeljék a nehéz időszakot?

Úgy véljük, hogy épp ezekben a nehéz időkben tehet igazán sokat egy professzionális szakmai szövetség a tagjaiért, de az ügyfelekért, az országért is. Egyik legfontosabb küldetésünknek azt tartjuk, hogy a társadalmi köztudatba minél hamarabb beépüljön, hogy a biztosítás az egyik legalkalmasabb eszköz a társadalom regeneráló képességének „biztosítására”, s mint ilyen, össztársadalmi érdek. Ma, amikor még a világ leggazdagabb állama sem képes arra, hogy egymaga biztosítsa állampolgárai számára a megfelelő színvonalú időskori megélhetést, a hosszú távú előtakarékoskodás és az öngondoskodás megkerülhetetlen feladat. Az egyén és a társadalom érdeke, hogy ezt minél előbb és minél szélesebb körben felismerjük.

Molnos Dániel
főtitkár

A magyar gazdaság helyzete 2010-ben

A hazai gazdaság bruttó hazai összterméke 2009. negyedik negyedévéétől lassú emelkedésnek indult. Az **éves növekedés inflációval korrigált változása 1,2%**, az EU átlagánál (1,8%) szerényebb, és különösen lassú a 3,5%-os német, illetve 3,8-4%-os lengyel és szlovák fejlődéshez képest.

A növekedés az **ipari export** 16%-os emelkedésének köszönhető. Az áruk és szolgáltatások exportja 11,7%-kal, az importnál 1,5 százalékponttal gyorsabban tudott nőni. A belföldi értékesítés volumene 3%-kal esett, a háztartások vásárolt fogyasztása pedig 2,2%-kal tovább csökkent. A beruházási piacot néhány nagy autóiipari beruházás kivételével továbbra is a pangás jellemezte.

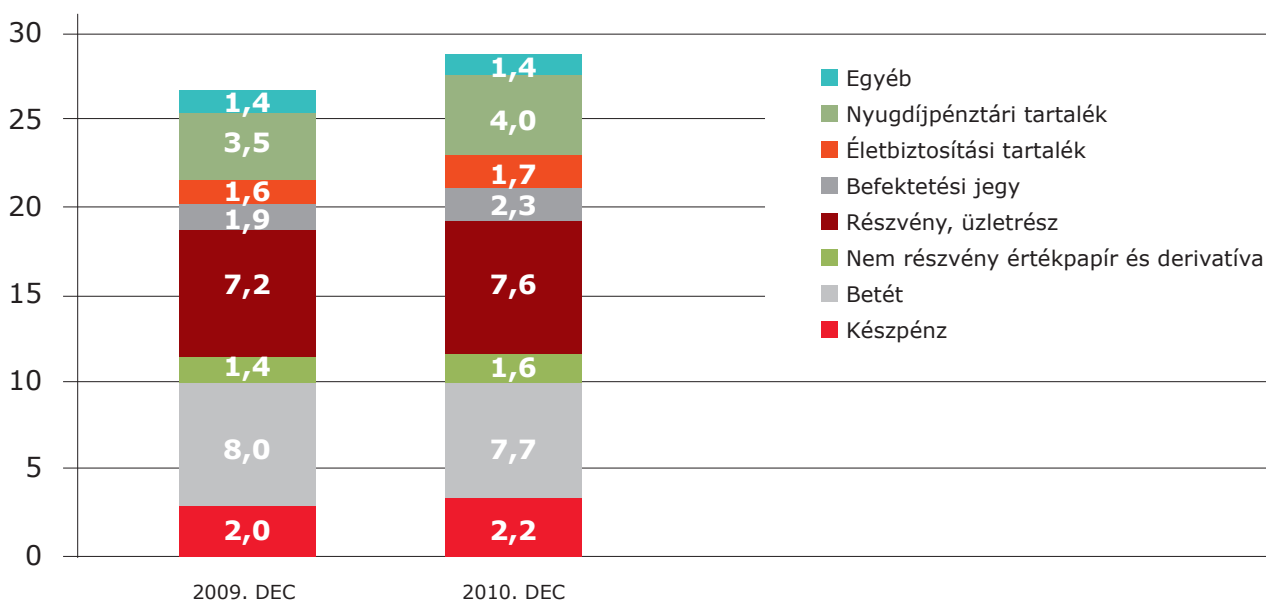
A **foglalkoztatottság** 2010-ben - a közfoglalkoztatás emelkedésének hatására - a 2009. évi szinten stabilizálódott. Ennek ellenére a munkanélküliségi ráta 10,1%-ról 11,2%-ra emelkedett. A teljes munkaidőben foglalkoztatottak az egy évvel korábbinál 1,4%-kal több havi bruttó átlagkeresete 202,6 ezer Ft-ra rúgott, 1,4%-kal haladta meg az egy évvel korábbit. A nettó átlagkereset a 2009. évinél 6,9%-kal volt magasabb.

A fogyasztói árak 2010. I. félévében - a 2009. évi adóemelések hatására - 5,7%-kal emelkedtek, a II. félévben azonban már 4,1%-os mérséklődés mutatkozott (annak ellenére, hogy az élelmiszerárak - főként a kedvezőtlen időjárás következtében - erőteljesen nőttek).

Az infláció az év egészében 4,9%-ot mutatott, a drágulás a háztartási energia, az élvezeti cikkek és az üzemanyagok körében az átlagosnál nagyobb volt. A keresetek reálértéke 1,9%-kal nőtt, a versenyszférát 2,6%-os, a költségvetésit 0,5%-os (a közfoglalkoztatottak keresetét figyelmen kívül hagyva 2,4%-os) növekedés jellemezte. A **reáljövedelmek** összességükben stagnáltak.

Jó hír, hogy jelentősen erősödött a lakosság **megtakarítási hajlandósága**, 2010 végén a háztartások bruttó pénzügyi vagyona 6%-kal, kötelezettségei 8%-kal haladták meg az egy évvel korábbit. A devizahitelek állománya 8%-kal nőtt, noha az újonnan felvett hitelek értéke az árfolyam-változás hatására messze elmaradt a visszafizetettétől. A forint 2010 végén a svájci frankhoz képest 22, az euróhoz viszonyítva pedig 3%-kal volt gyengébb, mint egy évvel korábban.

A lakosság megtakarítási szerkezete, 2009-2010 (ezer milliárd forint)



Forrás: MNB, GKI

Az **iparban** folytatódott a 2009-ben megkezdődött kilábalás, de a termelés még mindig alulról közelíti a válság előtti szintet. A **mezőgazdasági** GDP - első sorban a kedvezőtlen időjárás miatt – több mint 15%-kal ismét mérséklődött. Az **építőiparban** folytatódott a 2006 óta tartó visszaesés, a bruttó termelés 10%-os csökkenése a magasépítés 5 és a mélyépítés 15%-os mérséklődésének eredője. Az összességében stagnáló **szolgáltatások** közül a külső kereslethez kötődő szállítási és turisztikai ágazatok növekedésre is képesek voltak. A kiskereskedelmi forgalom az év egészében 2,3%-kal csökkent, a közszolgáltatások hozzáadott értéke mérséklődött. A pénzügyi és ingatlanszektor GDP-je összességében stagnált.

Megállapítható, hogy a **pénzügyi szféra** még nem jutott túl a válságon. A banki portfólió romlásáért elsősorban a lakossági hiteleké a felelősség, a nem pontosan teljesített hitelek aránya 2010 folyamán 15%-ról 23%-ra, a 90 napnál hosszabb késedelembe esetteké pedig 7,7%-ról 11%-ra emelkedett. A problémás hitelek aránya a lakossági devizahitelek esetében eléri a 35%-ot. 2010. IV. negyedévében a háztartások átstrukturált hiteleinek már 30%-a esett újra több mint 30 napos késedelembe. A bankok összevont mérlegfőösszege 2,9%-kal maradt el az egy évvel korábbtól. A kamatokon elért eredmény 2010-ben is 15%-kal nőtt, de a bankadó felemésztette az ebből származó profitot is, így a bankok adózott nyeresége 2010-ben csak 38,5 milliárd forintot tett ki. A jegybanki alapkamat a 2009 év végi 6%-ról 2010 végére 5,5%-ra csökkent.

A BUX 2010 végén az előző év végi értéket 0,5%-kal haladta meg és 21 327 ponton állt. Év közben azonban a tőzszeindex időnként ezt jelentősen meghaladó

elmozdulást produkált, a forgalom és az árfolyam-emelkedés 4-5 részvény teljesítményén alapult.

Az **államháztartás** önkormányzatok nélküli pénzforgalmi hiánya 2010-ben a tervezettnél megfelelően 870 milliárd forintra rúgott, az önkormányzati szféra deficitje azonban a költségvetés készítésekor feltételezett 190 milliárd forintot közel 60 milliárddal haladta meg. A teljes (ESA) hiány a GDP 4,2%-a, ami az előirányzat-túllépése ellenére az egyike a legjobbaknak az EU-ban (EU-átlag 6,4%). Mivel a kormány törekedett a 3,8%-os hiánycél tartására, a túllépésnek nem is voltak komolyabb piaci következményei. Az államadósság a GDP arányában a 2009 végi 78,3% után 80,2%-ra emelkedett, így 0,2%-kal meghaladja az EU átlagát, viszont a leírvott, de az MNB-nél devizabetétként elhelyezett IMF-EU hitelekkel nettósított ráta 3,5 százalékponttal alacsonyabb, mint az EU-ban, az államadósságot 2009 közepe óta immár a pénzpiacról finanszírozzuk.

A **külső egyensúly** tovább javult: az áruforgalmi egyenleg második éve aktív, 2010-ben a többlet 5,5 milliárd euró volt. Ennek következtében a folyó fizetési és tőkemérlegben 3,8 milliárd euró többlet keletkezett, ami a GDP közel 4%-át kitevő külső finanszírozási képességet jelent. A régióban egyedül Magyarország nem szorul nettó külső finanszírozásra, s már második éve több devizahitelt fizetett vissza a külföldnek, mint amennyit felvett.

Az euró átlagos árfolyama a 2009. évi 281 Ft után 2010-ben – erős ingadozások mellett – 275 Ft-ra változott. A hitelminősítők azonban rontották az ország besorolását, így a kockázati felár és a kamatláb emelkedett.



Nemzetgazdaság és biztosításügy

	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Bruttó hazai termék* (GDP) (milliárd forint)	14 850	16 740	17 181	20 718	22 043	23 775	25 321	26 754	26 054	27 120
Bruttó hazai termék változása az előző év százalékában(%)	112,7	112,7	102,6	120,6	106,4	107,9	106,5	105,7	97,4	104,1
Bruttó biztosítási díjbevételel (milliárd forint)	419,5	494,6	559,4	599,0	686,5	830,2	930,3	882,8	830,5	843,8
Bruttó biztosítási díjbevételel változása az előző év százalékában (%)	109,2	117,9	113,1	107,1	114,6	120,9	112,1	94,9	94,1	101,6
A lakosság összes rendelkezésre álló jövedelme** (milliárd forint)	9 015	10 094	11 074	12 162	13 042	13 829	14 382	14 841	14 652	15 100
A lakossági jövedelem változása az előző év százalékában (%)	114,1	112,0	109,7	109,8	107,2	106,0	104,0	103,2	98,7	103,1
Bruttó biztosítási díjbevételel a lakossági jövedelem százalékában (%)	4,7	4,9	5,1	4,9	5,3	6,0	6,5	5,9	5,7	5,6
1 főre eső biztosítási díj (forint)	41 185	48 690	55 226	59 268	68 056	82 441	92 518	87 939	82 866	84 379
1 főre eső életbiztosítási díj (forint)	17 186	19 937	22 163	24 113	29 950	41 770	50 586	45 993	41 013	44 247
1 főre eső nem-életbiztosítási díj (forint)	22 868	28 756	33 062	35 155	36 343	40 671	41 932	42 333	42 394	40 131

* Forrás : KSH

** Forrás : KSH,2010 GKI becslés



A biztosítás jogi környezetének alakulása

A parlament jogalkotási lendülete felgyorsította a jogszabályok előkészítésének munkálatait, az önálló képviselői indítványok pedig – jellegükből eredően – gyakran mellőzték az előzetes szakmai és közigazgatási egyeztetést, de a Szövetség a szakma számára lényeges jogszabályok előkészítésében részt vett.

POLGÁRI TÖRVÉNYKÖNYV

Az előző parlamenti ciklusban elfogadott új Polgári Törvénykönyv – a kormányváltás kapcsán – nem lépett hatályba. A kodifikációs munkát azonban nem kell újrakezdeni, hanem az tovább folytatódik most már az új Alaptörvényre is tekintettel. A már kidolgozott biztosítási fejezet szabályaiban nem várható jelentős változás, a kodifikáció főleg a kártérítési fejezetet érinti.

FELÜGYELETI STÁTUSZTÖRVÉNY

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2010. CLVIII. törvény a felügyelőhatóság számára új státuszt teremtett, és az intézmény pozíciója jelentősen megerősödött.

A Felügyelet elnökét a miniszterelnök javaslatára a köztársasági elnök, a két alelnököt a miniszterelnök nevezi ki, hat évre. A PSZÁF elnöke miniszteri, az alelnökök államtitkári rangban vannak. A PSZÁF - hivatalból, vagy kérelemre - fogyasztóvédelmi eljárást indíthat és már a határozathozatal előtt is fellebbezésre tekintet nélkül végrehajtható végzést hozhat.

A szakmai kamarák mellett működő Békéltető Testületek feladatait átvéve új intézmény létesült: a Pénzügyi Békéltető Testület (PBT).

A fogyasztók jogainak védelme érdekében a PSZÁF pert indíthat a felügyelt szervezet ellen.

BIZTOSÍTÓI CSOPORTMENTESSÉG

Az EU biztosítási csoportmentességre vonatkozó rendelete 2010. április 1-jén lépett hatályba, ami – külön hazai jogalkotási aktus nélkül – a hazai jogrendszer részévé is vált. Az általános biztosítási szerződési feltételek kialakítása, valamint a biztonsági berendezések vizsgálata és elfogadása már nincs az automatikusan mentességben részesülő megállapodások között.

A másik két megállapodás-csoportban (közös díjtételek, együttbiztosítás) a mentesség – bizonyos megszorításokkal – fennmaradt.

KÖTELEZŐ GÉPJÁRMŰ-FELELŐSSÉGBIZTOSÍTÁS

2010. január 1-jén lépett hatályba a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás új, törvényi szabályozása; az

átmenet a piacon nem okozott számottevő problémát. A Szövetség néhány ponton a szabályozás módosítására tett javaslatot; az ezzel kapcsolatos kormányzati egyeztetés folyamatban van.

EURÓPAI BIZTOSÍTÁSI ÜGYEK

A MABISZ továbbra is elsősorban az európai biztosítók közös szervezetén, a CEA¹-n keresztül vesz részt az európai jogalkotási folyamatokat előkészítő, konzultációs munkában.

SZOLVENCIA-II

2011. január 1-től alapvetően módosult az európai pénzügyi felügyeleti rendszer, melynek célja – többek között – a pénzügyi válság nyomán felmerült problémák kezelése.

A Szolvencia II keret-irányelv 2009-es elfogadását követően 2011 januárjában jelent meg a keretirányelv szövegét módosító, Omnibus II irányelv tervezete, ami a rendszer bevezetését elcsúsztatta 2013. január elsejére, és egyben erős jogosítványokkal ruházta fel az EIOPA testületet. (a kötelező technikai standardok rögzítésének jogosultsága, a nemzeti felügyeletek közötti vitás kérdések rendezése)

Az Omnibus – a 2013-as indulástól függetlenül – néhány kulcselem bevezetésének átmeneti időszakát maximum 3-10 évben határozta meg, segítve a biztosítók felkészülését. Az átmenet során a biztosítóknak a Szolvencia-I szabályoknak folyamatosan meg kell felelniük.

BIZTOSÍTÁSI GARANCIAALAPOK (IGS)

A válság nyomán ismét napirendre kerültek azok a megoldások, amelyek pénzügyi szolgáltatások fogyasztóinak megerősített védelmét szolgálják. Az Európai Bizottság a biztosítási garanciaalapokról szóló „Fehér Könyv”-ét 2010 júliusában bocsátotta konzultációra. A szövetség csatlakozott ahhoz a közös állásfoglaláshoz, amelyet az európai kis- és közepes méretű biztosítási piacok alkottak meg (AT, CZ, HU, LU, SI, SK). Ebben az érintett országok felhívják a figyelmet országai csoport jellegzetességeire (piacok mérete, koncentrált-sága), ahol az IGS, illetőleg az előfinanszírozás intézménye negatív piaci hatásokat indukálhat.

BIZTOSÍTÁSKÖZVETÍTÉS, TRANSPARENCIA

Az EB 2010 novemberében jelentette meg konzultációs anyagait a tervezett PRIPs szabályozás, illetőleg a biztosításközvetítői irányelv (IMD) felülvizsgálata tárgyában.

A PRIPs szabályozás az ún. „becsomagolt” befektetési termékek összetettségéből adódó kockázatokat az eladási és tájékoztatási szabályok szigorításával kívánja kezelni a jelenlegi MIFID szabályokat véve alapul.

A témával összefügg a biztosításközvetítői irányelv (IMD)

1. European (Re)Insurance Federation, Európai (Viszont)Biztosítók Szövetsége

felülvizsgálata; a PRIPs termékek eladási szabályait is rögzítik. Az IMD revízió fókuszában vannak ugyanakkor a nem-élet ág eladási szabályai is, a bróker státusza, illetőleg a biztosításközvetítőkkal szemben támasztott követelmények felülvizsgálata.

ANTI-DISZKRIMINÁCIÓ

A bizottság összegzi a nemek alapján történő megkülönböztetést tiltó (ún. „Gender”) irányelv – tapasztalatait. Ennek kapcsán napirenden van az irányelv esetleges revíziója is, különös tekintettel a biztosítókat érintő 5. cikke (a nemek szerinti differenciálás engedélyezése továbbra is a díjképzés során.)

Az EB még 2008 nyarán egy újabb horizontális irányelv elfogadására is javaslatot tett, ami a diszkrimináció minden formájának tiltására irányul a szolgáltatásokhoz való hozzáférésben, amennyiben a megkülönböztetés életkoron, valamely foglalkozáson, vallási meggyőződésen vagy szexuális irányultságon alapszik.

Egy belga fogyasztóvédelmi szervezet (Test-Achats) a Gender irányelv 5. cikkének hatálya kívül helyezése tárgyában eljárást indított az Európai Bíróságon, s mindkét jogalkotási folyamatot megakasztotta..

Az európai piac célja továbbra is annak elismertetése, hogy a biztosítók által alkalmazott kockázatarányos díjképzés nem tekinthető diszkriminatívnak.

VERSENYJOG (CSOPORTMENTESSÉG)

Az új szabályozás szűkíti az eddigi biztosítói mentességeket, elsősorban versenyjogi megfontolásokból. Nem került megújításra a biztonsági berendezések közös minősítése, és az általános szerződési feltételek (ÁSZF) közös kidolgozása.

Továbbra is mentességet élvez a közös statisztikák, felmérések készítése, valamint a meghatározott típusú kockázatok együtt (viszont) biztosítása, azonban szigorodó feltételekkel (a közös számíthatóhoz további nyilvánosságra hozatali feltételek kötődnek, és változik a piaci részesedés meghatározása az együttbiztosításban részt vevők számára.

A jogszabályból kimaradt két területre (biztonsági berendezések és az ÁSZF) a szintén revízió alá vett, horizontális együttműködésekre vonatkozó bizottsági iránymutatás ad útmutatást.

FOGYASZTÓVÉDELME

Az egységes fogyasztóvédelmi irányelv tervezetét parlamenti, illetve tanácsi szakaszban tárgyalják. A főkérdés: a fogyasztók elállási jogosultságát kiterjesztik-e a pénzügyi szolgáltatásokra is, illetőleg rögzítésre kerül-e a tisztességtelen szerződéses feltételek fekete/szürke listája.

Az Európai Bizottság megjelentette konzultációs anyagát az alternatív vitarendezésről. Megfogalmazott cél, hogy a fogyasztó minél könnyebben és olcsóbban férjen hozzá azokhoz a bíróságon kívüli jogorvoslati megoldásokhoz, amelyek egyébként már most is léteznek a tagországokban.

2011 elején jelent meg egy másik konzultációs anyag a kollektív jogorvoslati rendszerekre vonatkozóan. A körvonalazódó csoportos jogorvoslati rendszer a tisztességtelen üzleti gyakorlathoz kapcsolódna, és egyaránt lehetővé tenné a tisztességtelen gyakorlattól való eltávolítást, valamint az ebből következő kárigények megállapítását. A döntéshozók nem csak peres eljárásban gondolkodnak, lehetőség lenne a peren kívüli megoldások igénybevételére is.

ADÓZÁSI KÉRDÉSEK

Az Európai Unió vizsgálja a pénzügyi szektorra egységesen bevezetendő adó lehetőségét, koordinálva ezzel a nemzeti szinten már megkezdődött folyamatokat, csökkentendő az adó-arbitrázs veszélyét. A vizsgálódás két adótípusra terjed ki: a pénzügyi tranzakciók és a pénzügyi tevékenység adóra.

2007 óta van napirenden a pénzügyi szolgáltatások ÁFA kötelezettségéről szóló irányelv-tervezet. A legtöbb tagországban a pénzügyi szolgáltatások jelenleg ÁFA mentességet élveznek.

A megtakarításokból származó jövedelmek adóztatásáról szóló 2003/48/EK irányelv felülvizsgálata kapcsán felmerült az igény, hogy az irányelv hatálya alá vonják az életbiztosítások azon csoportját, amelyek jellemző módon megtakarítási célokat (is) szolgálnak. A látszólag technikai jellegű kérdés mögött valójában a unit-linked, illetőleg a befektetéssel kombinált biztosításoknak az egyéb befektetési termékektől elkülönült bánásmódjának az indokoltsága áll.

NYUGDÍJKÉRDÉS

Az EB 2010-ben jelentette meg Zöld Könyvét a nyugdíjrendszerek fenntarthatóságáról. A dokumentum utal az ismert kihívásokra (idősödő társadalom, társadalmi elosztó rendszerek korlátai, gazdasági válság hatásai stb.) miközben keresi az európai szinten is alkalmazható megoldásokat. A dokumentum tartalmaz néhány, az életbiztosítások szempontjából is releváns megállapítást, amelyek a későbbiekben akár hivatkozási pontként is szolgálhatnak, illetőleg továbbgondolást igényelhetnek. A dokumentumot jelenleg az Európai Parlament tárgyalja.

A biztosítási piac alakulása

2010-ben a hazai piacon **31** magyarországi székhelyű, zártkörűen, és **1** nyilvánosan működő biztosító részvénytársaság rendelkezett tevékenységi engedéllyel, közülük **24** volt tagja a Szövetségnek.

A biztosító egyesületek száma **28**, ezek közül **3** tagja a Szövetségnek.

Az EU csatlakozást követően **14** tagállami biztosító létesített hazánkban fióktelepet, ezek száma időközben 13-ra csökkent, közülük **4** tagja a MABISZ-nak.

Az MABISZ taglétszáma 2010. év végén **32** volt; közülük **25** biztosító részvénytársasági (Zrt., illetve Nyrt.), **3** egyesületi, **4** pedig magyarországi fióktelepi formában működik.

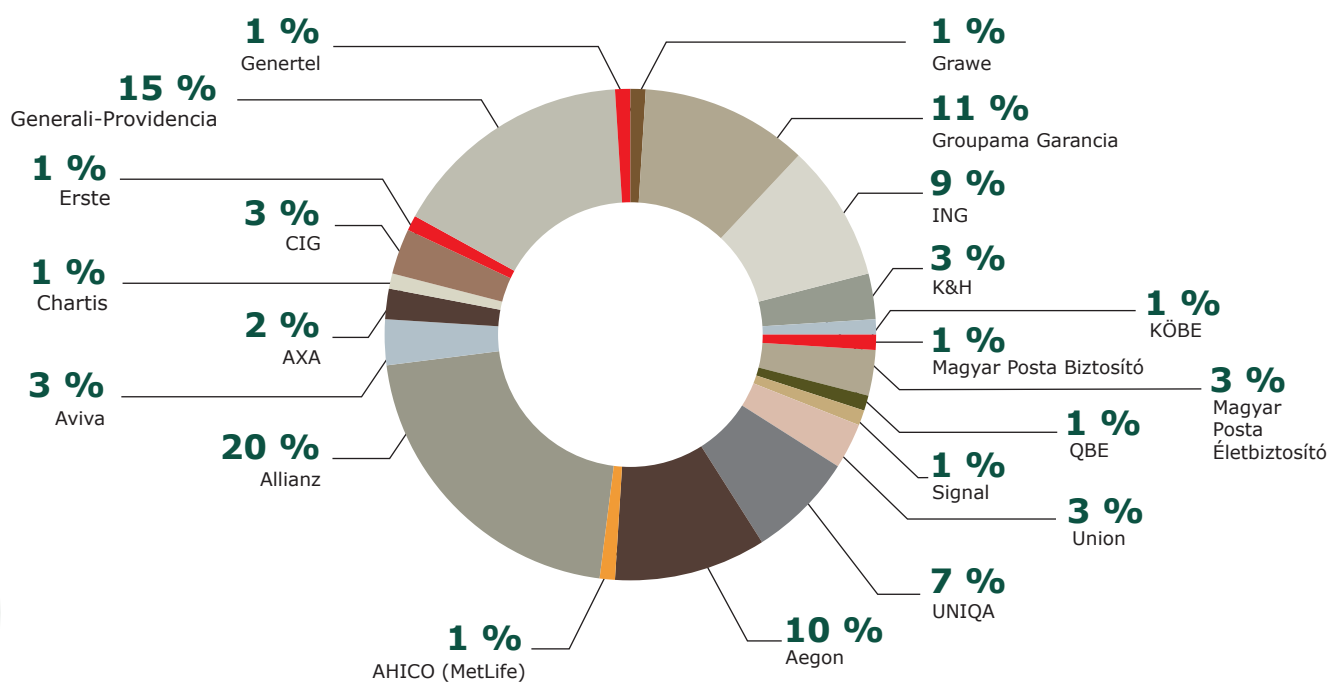
A 2010-es esztendőben tovább éreztette hatását az előző években kibontakozott gazdasági válság, a biztosítók teljesítménymutatói ezt tükrözik vissza.

A szerződésállomány 2010-ben az előző évihez képest már szerény mértékben, 1,6%-kal emelkedett, a biztosítási szerződések száma 13 millió 514 ezer darab volt.

2010-ben a biztosítók díjbevétele **843 787 millió forintot** tett ki, ami **1,6%-kal haladja meg az előző évit**; a 2009-es jelentős visszaesés után már némi emelkedés mutatkozott, de még ez a bevétel is 5%-kal elmarad a 2008. évi bevételtől. A biztosítók vagyona 2010-ben 446 milliárd Ft-tal gyarapodott az előző évihez képest, a teljes vagyon 2010 végén 2229 milliárd Ft-ra rúgott. A felhalmozott vagyon nagysága alapján a biztosítók intézményi befektetőként továbbra is nagyon jelentős szereplői a piacnak.

Az életbiztosítások díjbevétele az előző évihez képest 7,6%-kal nőtt, a nem-életbiztosítások bevétele viszont 4,3%-kal csökkent. Az összes díjbevételek közül az életbiztosítási díjbevételek aránya 52,4%.

Piaci részesedés megoszlása társaságoként



1 % alatt

AIM, Dimenzió, Euler Hermes, Európai Utazási Biztosító, MKB Általános Biztosító, MKB Életbiztosító, Porsche, TIR BE, Wabard

A bruttó biztosítási díjbevétel és a piaci részesedés megoszlása társaságoként

	Díjbevétel (millió Ft)			Piaci részesedés (%)		
	2008	2009	2010	2008	2009	2010
AEGON Magyarország	87 087	83 917	85 451	9,82	10,10	10,13
AHICO (MetLife)	10 083	8 630	7 961	1,14	1,04	0,94
AIM	1 397	2 229	3 412	0	0	0,40
Allianz	185 760	165 502	167 074	20,95	19,93	19,80
AVIVA	38 499	24 273	25 472	4,34	2,92	3,02
AXA	15 679	13 904	17 175	1,77	1,67	2,04
Chartis	7 150	6 148	7 232	0,81	0,74	0,86
CIG	3 875	12 082	25 805	0	1	3,06
Dimenzió	5 493	4 791	3 810	0,62	0,58	0,45
Erste	10 125	11 756	12 475	1,14	1,42	1,48
Euler Hermes	2 663	3 040	3 122	0,30	0,37	0,37
Európai Utazási Bizt.	2 500	2 081	2 122	0,28	0,25	0,25
Generali-Providencia	134 117	127 719	126 756	15,13	15,38	15,02
Genertel	2 431	3 740	4 815	0,27	0,45	0,57
Grawe	8 265	8 051	7 580	0,93	0,97	0,90
Groupama	9 634	-	-	1,09	-	-
Groupama Garancia	79 307	87 016	91 303	8,94	10,48	10,82
ING	96 272	79 037	77 008	10,86	9,52	9,13
K&H	35 042	36 712	26 642	3,95	4,42	3,16
KÖBE	7 553	7 406	6 252	0,85	0,89	0,74
Magyar Posta Bizt.	7 615	7 234	8 284	0,86	0,87	0,98
Magyar Posta Életbizt.	21 023	25 968	28 415	2,37	3,13	3,37
MÁV ÁBE	5 422			0,61	-	-
MKB Általános	163	506	1 107	0,02	0,06	0,13
MKB Élet	1 270	2 526	2 626	0,14	0,30	0,31
Porsche	460	549	586	0	0	0,07
QBE	7 063	5 816	5 279	0,15	0,70	0,63
Signal	13 280	12 239	12 349	1,50	1,47	1,46
TIR BE	2 544	712	177	0,29	0,09	0,02
Union	25 939	28 804	24 631	2,93	3,47	2,92
UNIQA	64 667	52 828	55 639	7,29	6,36	6,59
Wabard		5 324	3 227		0,64	0,38
ÖSSZESEN	892 376	830 540	843 787	100,00	100,00	100,00

A piacvezető **Allianz Hungária Biztosító Zrt.** pozíciója gyakorlatilag nem változott az előző évhez képest, piaci részesedése 2009-ben 19,9%, 2010-ben 19,8% volt. A második helyen az előző évekhez hasonlóan a **Generali-Providencia Zrt.** áll, részesedése 15,0%, ami 0,4 százalékpontos gyengülést jelent a társaság előző évi piaci részesedéséhez képest. A harmadik helyen továbbra is a két biztosító fúziójából létrejött **Groupama Garancia Biztosító Zrt.** található, piaci részesedése 10,5%-ról 10,8%-ra

emelkedett. A negyedik helyen sem történt változás az előző évhez képest: az **AEGON Magyarország Általános Biztosító Zrt.** 10,1%-os piaci részesedése megegyezik a társaság előző évi piaci helyzetével. A kizárólag személybiztosításokkal foglalkozó **ING Biztosító Zrt.** maradt továbbra is az ötödik helyen, piaci részesedése az előző évi 9,5%-ról 9,1%-ra csökkent. Az öt társaság együttes részesedése az előző évi 65,4%-ról 64,8%-ra változott, így a piaci koncentráció 2010-ben kis mértékben csökkent.

Életbiztosítás

A hosszú távú megtakarítások gyűjtésére leginkább hivatott életbiztosítási piac 2010-ben is változatos képet mutatott. Domináltak az egyszeri díjas bevételek, amelyek azonban nem tekinthetők klasszikusan hosszú távú megtakarításnak. Ezzel párhuzamosan a rendszeres díjú biztosítások díjbevétele összességében csökkent, aminek oka a szerződések lejárat miatti megszűnése mellett továbbra is a visszavásárlások magas száma.

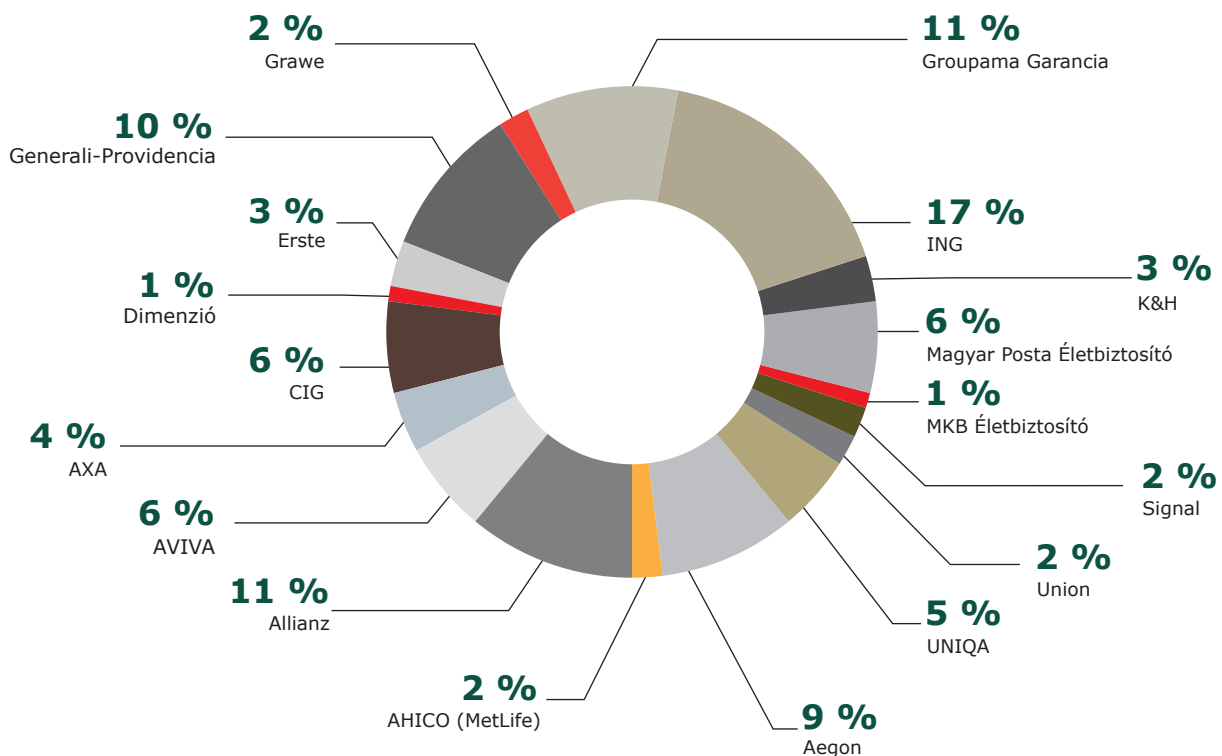
Az egyes biztosítók vonatkozásában ugyanakkor jelentős eltérések voltak tapasztalhatóak. Továbbra is fennáll az a tendencia, hogy a régi, nagy piaci szereplők veszítenek a pozíciójukból, míg az új és kisebb biztosítók előretörnek. Nem változott a helyzet abban sem, hogy az új szerződések meghatározó hányada a unit-linked biztosítás, és nem módosult jelentősen az ügyfelek kockázati profil választása sem a válság hatására. Választékbővítésként megjelentek a garantált termékek is, ezek azonban nem

jelentettek igazi vonzerőt a szerződők számára, így nem ezek voltak a legsikeresebb termékek a piacon.

A piac enyhe csökkenése kettős hatás eredménye: a szerződésszám már elérte a válság előtti szintet, ugyanakkor a szerződések megszűnése továbbra is átlag fölötti hányadot mutat. A megszűnések mögött ma már jellemzően nem a befektetési kockázatoktól való tartózkodás áll, hanem a válság elhúzódó hatásai következtében fellépő fizetéseképtelenség, illetve a hitelek visszafizetésének kényszere. Ezen túlmenően a régebbi biztosítók állományát jelentősen csökkentik a 90-es években kötött, mostanában lejáró szerződések.

A biztosítók visszajelzései alapján a lakosság körében a megtakarítási kedv erősödött, kérdés ugyanakkor, hogy ez a fejlemény mennyiben jelenik meg a befektetések piacán, és ezen is belül, milyen mértékben választják az ügyfelek az elsősorban hosszú távú megtakarítási lehetőséget kínáló életbiztosítási termékeket.

Piaci részesedés megoszlása társaságoként



Az életbiztosítási díjbevétel alakulása társaságonként

	Életbiztosítási díjbevétel (millió Ft)			Piaci részesedés (%)		
	2008	2009	2010	2008	2009	2010
AEGON Magyarország	47 031	42 080	41 548	10,19	10,24	9,39
AHICO (MetLife)	8 896	7 824	7 321	1,93	1,90	1,65
AIM	-	-	-	-	-	-
Allianz	45 230	34 274	49 878	9,80	8,34	11,27
AVIVA	38 499	24 273	25 472	8,34	5,91	5,76
AXA	14 748	13 176	16 479	3,19	3,21	3,72
Chartis	-	-	-	-	-	-
CIG	3 875	12 082	25 805	0,84	2,94	5,83
D.A.S.	-	-	-	-	-	-
Dimenzió	5 493	4 791	3 810	1,19	1,17	0,86
Erste	10 125	11 756	12 475	2,19	2,86	2,82
Euler Hermes	-	-	-	-	-	-
Európai Utazási Bizt.	-	-	-	-	-	-
Generali-Providencia	48 952	43 546	43 615	10,60	10,59	9,86
Grawe	8 265	8 051	7 580	1,79	1,96	1,71
Groupama	1 217	-	-	0,26	-	-
Groupama Garancia	40 002	41 702	46 618	8,66	10,15	10,54
ING	96 272	79 037	77 008	20,85	19,23	17,40
K&H	16 725	20 747	11 779	3,62	5,05	2,66
K&H Élet	-	-	-	-	-	-
KÖBE	-	-	-	-	-	-
Magyar Posta Bizt.	-	-	-	-	-	-
Magyar Posta Életbizt.	21 023	25 968	28 415	4,55	6,32	6,42
MÁV ÁBE	-	-	-	-	-	-
MEHIB	-	-	-	-	-	-
MKB Általános	-	-	-	-	-	-
MKB Élet	1 270	2 526	2 626	0,28	0,61	0,59
Porsche	-	-	-	-	-	-
QBE	-	-	-	-	-	-
Signal	9 494	8 336	8 344	2,06	2,03	1,89
TIR BE	-	-	-	-	-	-
Union	14 394	10 124	10 735	3,12	2,46	2,43
UNIQA	30 174	20 763	22 966	6,54	5,05	5,19
Wabard	-	-	-	-	-	-
ÖSSZESEN	461 683	411 056	442 474	100,00	100,00	100,00

*Életbiztosítási díjbevétel és szerződésszám társaságonként 2010-ben**

millió Ft, illetve db

	KOCKÁZATI		ELÉRÉSI	
	Díjbevétel	Szerződésszám	Díjbevétel	Szerződésszám
AEGON Magyarország	4 766	187 979	2	1 236
AHICO (MetLife)	103	2 467	1 637	12 418
AIM	-	-	-	-
Allianz	2 221	10 126	1	2 645
AVIVA	222	2 781	90	477
AXA	113	935	215	623
Chartis	-	-	-	-
CIG	-	-	-	-
Dimenzió	161	23 739	-	3
Erste	450	19 590	-	-
Euler Hermes	-	-	-	-
Európai Utazási Biztosító	-	-	-	-
Generali-Providencia	834	65 013	-	-
Grawe	1 151	12 325	-	-
Groupama Garancia	1 108	34 351	112	2 635
ING	2 197	22 225	-	-
K&H	1 605	31 419	-	-
KÖBE	-	-	-	-
Magyar Posta Biztosító	-	-	-	-
Magyar Posta Életbiztosító	36	3 473	125	1 110
MKB Általános	-	-	-	-
MKB Élet	272	6 773	-	-
Porsche	-	-	-	-
QBE	-	-	-	-
Signal	683	103 364	126	632
TIR BE	-	-	-	-
Union	479	8 544	779	4 567
UNIQA	776	4 378	245	1 942
Wabard	-	-	-	-
ÖSSZESEN	17 177	539 482	3 332	28 288

millió Ft, illetve db

	BEFEKTETÉSHEZ KÖTÖTT		EGYÉB		ÖSSZES	
	Díjbevétel	Szerződésszám	Díjbevétel	Szerződésszám	Díjbevétel	Szerződésszám
AEGON Magyarország	27 709	167 460	1 623	12 425	41 548	659 532
AHICO (MetLife)	2 105	7 648	981	146	7 321	49 181
AIM	-	-	-	-	-	-
Allianz	35 168	71 387	3 547	37 571	49 878	238 743
AVIVA	24 412	66 518	466	485	25 471	71 725
AXA	15 508	38 946	246	1 569	16 478	45 030
Chartis	-	-	-	-	-	-
CIG	-	-	-	-	-	-
Dimenzió	-	-	3 418	21 070	3 809	52 801
Erste	11 146	25 471	215	28	12 474	59 091
Euler Hermes	-	-	-	-	-	-
Európai Utazási Biztosító	-	-	-	-	-	-
Generali-Providencia	26 847	174 646	2 349	3 650	43 615	359 048
Grawe	-	-	4 555	155 558	7 582	182 849
Groupama Garancia	37 942	213 780	34	18	46 618	318 227
ING	39 077	109 977	6 603	40 994	77 008	371 968
K&H	7 421	29 215	-	-	11 778	104 680
KÖBE	-	-	-	-	-	-
Magyar Posta Biztosító	-	-	-	-	-	-
Magyar Posta Életbiztosító	9 445	18 910	55	1 225	28 415	115 989
MKB Általános	-	-	-	-	-	-
MKB Élet	1 820	1 849	1	-	2 626	12 705
Porsche	-	-	-	-	-	-
QBE	-	-	-	-	-	-
Signal	4 507	21 035	1 159	12 720	8 342	170 653
TIR BE	-	-	-	-	-	-
Union	9 226	24 076	212	2 436	10 736	39 846
UNIQA	19 105	52 449	392	4 952	22 966	85 854
Wabard	-	-	-	-	-	-
ÖSSZESEN	271 438	1 023 367	25 856	294 847	416 665	2 937 922

*A CIG részletes adatai nélkül

Nem-életbiztosítás

A nem-élet ágon belül a gépjármű biztosítások díjbevételeinek csökkenése miatt nagyobb a tulajdonosi elvárás a lakossági és vállalkozói biztosításokkal szemben. A kompenzációs és növekedési igények miatt ezen a területen továbbra is erős díjverseny tapasztalható. Az időjárási körülmények változása miatt kialakult díjkorrekció a jelenlegi piaci helyzetben nem érvényesíthető.

A vállalkozások területén az Új Széchenyi Terv a kkvszektor erősödését vetíti elő, ami növelheti a biztosítási lefedettséget, és így a díjbevételt is. Azzal is számolni lehet, hogy bizonyos területeken olyan előírások születnek (pl. biztosítási szerződéskötési kötelezettség), amelyek erősítik a biztosítottsági lefedettséget is.

A nem-életbiztosítási díjbevétel és kárráfordítás alakulása társaságanként

	Nem-életbiztosítási díjbevétel			Bruttó kárráfordítás		
	2008	2009	2010	2008	2009	2010
AEGON Magyarország	40 056	41 836	43 903	16 207	16 359	22 057
AHICO (MetLife)	1 187	806	640	129	153	122
AIM	1 397	2 229	3 412	390	2 901	2 136
Allianz	140 530	131 228	117 196	84 592	60 155	62 682
AVIVA	-	-	-	-	-	-
AXA	932	729	696	245	312	164
Chartis	7 150	6 148	7 232	774	1 005	3 923
CIG	-	-	-	-	-	-
Dimenzió	-	-	-	-	-	-
Erste	-	-	-	-	-	-
Euler Hermes	2 663	3 040	3 122	1 458	4 728	1 272
Európai Utazási Biztosító	2 500	2 081	2 122	686	488	596
Generali-Providencia	85 164	84 173	83 141	45 684	45 229	52 722
Genertel	2 431	3 740	4 815	1 632	2 724	3 345
Grawe	-	-	-	-	-	-
Groupama	8 417	-	-	3 077	-	-
Groupama Garancia	39 305	45 314	44 685	16 807	21 952	26 660
ING	-	-	-	-	-	-
K&H	18 317	15 964	14 863	10 569	6 573	8 534
KÖBE	7 553	7 406	6 252	4 471	3 980	2 414
Magyar Posta Bizt.	7 615	7 234	8 284	5 162	4 515	5 644
Magyar Posta Életbizt.	-	-	-	-	-	-
MÁV ÁBE	5 422	-	-	-	-	-
MEHIB	-	-	-	-	-	-
MKB Általános	163	506	1 107	78	228	604
MKB Élet	-	-	-	-	-	-
Porsche	460	549	586	245	288	322
QBE	7 060	5 816	5 279	-	-	-
Signal	3 786	3 903	4 006	2 914	1 847	2 294
TIR BE	2 544	712	177	1 328	-1 387	52
Union	11 545	18 681	13 895	6 956	5 490	6 697
UNIQA	34 492	32 065	32 673	19 648	18 456	20 713
Wabard	-	5 324	3 227	-	4 901	2 017
Összesen	430 694	419 483	401 312	223 051	200 895	224 970



*Nem-életbiztosítási díjbevétel és szerződésszám társaságonként 2010-ben**

	Lakossági		Általános felelősségbiztosítás	
	Díjbevétel	Szerződésszám	Díjbevétel	Szerződésszám
AEGON Magyarország	30 368	969 508	348	3 757
AHICO (MetLife)	-	-	-	-
AIM	108	44 144	87	1 541
Allianz	15 638	574 210	7 024	30 431
AVIVA	-	-	-	-
AXA	-	-	-	-
Chartis	-	-	2 312	981
CIG	-	-	-	-
D.A.S.	-	-	-	-
Dimenzió	-	-	-	-
Erste	-	-	-	-
Euler Hermes	-	-	-	-
Európai Utazási Biztosító	-	-	-	-
Generali-Providencia	19 862	566 485	5 918	42 419
Genertel	71	4 392	-	-
Grawe	-	-	-	-
Groupama Garancia	15 842	573 154	1 465	6 412
ING	-	-	-	-
K&H	2 806	110 546	131	3 537
K&H Élet	-	-	-	-
KÖBE	36	1 609	30	1 324
Magyar Posta Biztosító	1 531	70 079	7	4
Magyar Posta Életbiztosító	-	-	-	-
MKB Általános	393	16 767	2	28
MKB Élet	-	-	-	-
Porsche	-	-	-	-
QBE	938	37 922	374	1 492
Signal	1 330	49 127	16	2 012
TIR BE	-	-	92	2 571
Union	1 357	53 890	403	744
UNIQA	2 768	99 017	847	3 843
Wabard	-	-	-	-
ÖSSZESEN	93 048	3 170 850	19 056	101 096

	Vállalkozói		Egyéb		Összesen	
	Díjbevétel	Szerződésszám	Díjbevétel	Szerződésszám	Díjbevétel	Szerződésszám
AEGON Magyarország	1 170	5 808	11 946	410 131	43 832	1 389 204
AHICO (MetLife)	-	-	1	2	1	2
AIM	87	232	3 129	44 928	3 411	90 845
Allianz	17 832	31 020	75 266	1 690 104	115 760	2 325 765
AVIVA	-	-	-	-	-	-
AXA	-	-	-	-	-	-
Chartis	2 854	347	722	124	5 888	1 452
CIG	-	-	-	-	-	-
D.A.S.	-	-	-	-	-	-
Dimenzió	-	-	-	-	-	-
Erste	-	-	-	-	-	-
Euler Hermes	-	-	3 122	225	3 122	225
Európai Utazási Biztosító	-	-	37	89	37	89
Generali-Providencia	10 762	34 057	40 461	713 313	77 003	1 356 274
Genertel	-	-	4 741	149 589	4 812	153 981
Grawe	-	-	-	-	-	-
Groupama Garancia	3 189	35 499	19 960	359 234	40 456	974 299
ING	-	-	-	-	-	-
K&H	1 062	10 361	10 505	456 342	14 504	580 786
K&H Élet	-	-	-	-	-	-
KÖBE	-	-	6 184	134 046	6 250	136 979
Magyar Posta Biztosító	5	2	6 151	235 781	7 694	305 866
Magyar Posta Életbiztosító	-	-	-	-	-	-
MKB Általános	147	1 396	566	10 949	1 108	29 140
MKB Élet	-	-	-	-	-	-
Porsche	-	-	-	-	-	-
QBE	1 516	10 288	354	573	3 182	50 275
Signal	688	4 915	1 653	78 437	3 687	134 491
TIR BE	-	-	84	542	176	3 113
Union	3 669	3 266	7 321	143 956	12 750	201 856
UNIQA	3 882	20 720	23 564	503 883	31 061	627 463
Wabard	-	-	3 227	43 164	3 227	43 164
ÖSSZESEN	46 863	157 911	218 994	4 975 412	377 961	8 405 269

* Baleset-, betegség és utazási biztosítás nélkül

A piac szereplői új szegmenseket is célzó termékekkel jelennek meg, egyre többféle termék online értékesítése kezdődik meg, emellett a szolgáltatási verseny is kiélezett. Az ipari biztosítások (nagy ügyfelek) esetében marad a „hagyományos” értékesítés (alkusz, esetleg direkt). A nagy üzletekért nem csak a biztosítók, hanem az alkuszok is versenyeznek és az alkuszkapcsolat minősége is dönthet az üzlet sorsáról.

EGÉSZSÉGBIZTOSÍTÁS

2010-ben nem volt jelentős változás az egészségbiztosítási piacon. Az egészségbiztosítások adóterhelése a 2009-es évhez képest csökkent, de ez nem adott jelentős lendületet a piacnak, az eladásokat azonban növelte. Az értékesített egészségbiztosítások jellemzően életbiztosítás mellé választott, kiegészítő kockázatokra tartalmaznak fedezetet, és kevesebb az önmagában értékesített termék.

A szerződések túlnyomó része összegbiztosítás, azonban egyre nagyobb az érdeklődés a közvetlenül az egészségügyi költségek készpénzkímélő finanszírozását segítő, szolgáltatásfinanszírozó egészségbiztosítások iránt. Ez utóbbi egészségbiztosítási szerződéstípus széles körben való elterjedésének akadálya részben a fizetőképes kereslet szűkössége, részben pedig az a körülmény, hogy az esetek zömében ez a megoldás kettőzött költséget jelent a fogyasztó számára azáltal, hogy a biztosítás díja párhuzamosan jelenik meg a kötelezően fizetendő társadalombiztosítási járulékkal.

UTASBIZTOSÍTÁS

A MABISZ tagbiztosítói közül utasbiztosítással 2010-ben 10 társaság foglalkozott, a teljes piac díjbevétele az utasbiztosítási termékekből 8,939 milliárd forintot ért el, szemben az előző esztendő 8,635 milliárd forintos bevételeivel. A szerény emelkedés mögött elsősorban a biztosítók szokásos évi díjváltoztatása áll, a termékek általában inflációkövetők.

A számok 2008-óta követik az utazási piacon tapasztalható tendenciákat, melyek szerint a recesszió okozta gazdasági nehézségek miatt a kiutazók számának csökkenése és a külföldi tartózkodások tartamának rövidülése tapasztalható. A külföldre látogatók száma 2009-hez képest mintegy 4%-kal csökkent, ezen belül a többnapos kiutazások száma 7%-os visszaesést mutat. A 16,9 millió külföldre látogató magyar állampolgár többsége (körülbelül 10,8 millióan) egynapos és elsősorban bevásárlási motivációjú utakon vesz részt, amelyhez ritkán kap-

csolódik az utasbiztosítás, a kinn tartózkodás rövidsége miatt vélelmezett minimális kockázat miatt. A több napra külföldre utazók száma 5,5 millióra csökkent, melyből a turisztikai, illetve üzleti motivációjú és az utasbiztosítás igazi rétegét jelentő utasok száma csak 4,6 millió volt.

Az értékesítési csatornák között az online biztosítások körében emelkedés, a hagyományos csatornák tekintetében inkább csökkenés tapasztalható, bár az online értékesítés az emelkedés ellenére egyetlen biztosító esetében sem vezető csatorna.

LAKÁSBIZTOSÍTÁS

2010-ben a penetráció 1 százalékponttal növekedett, elsősorban a társasházak egyre nagyobb biztosítottsági aránya, valamint a szélsőséges időjárási körülmények okán. Az új lakások építése megtorpant, az előző években megszokott 40-50 ezres darabszám kevesebb, mint a felére esett vissza az elmúlt évben. A szélsőséges időjárás következtében a lakáspiac kárhányada rendkívül magas, így összességében veszteséges volt az üzletág.

Általános trend, hogy a lakásbiztosítási piacon a termékek által kínált kockázati csomagok közötti szolgáltatásbeli különbségek fokozatosan nőnek, a neten köthető, alacsonyabb szolgáltatási csomagokat nyújtó - általányszélesítő összegeket tartalmazó - termékektől egészen az alkuszok által értékesített prémium - akár all risk - csomagokig.

MEZŐGAZDASÁGI BIZTOSÍTÁS

A piacon kismértékű bővülés tapasztalható, amely alapvetően a mezőgazdasági termékek árának az előző évi szerződéskori árakhoz viszonyított növekedésére vezethető vissza. Az előző év és az idei tavasz szeszélyes időjárása ugyanakkor érezhetően növelte a biztosítási hajlandóságot, azonban az eddig penetráción kívüli gazdák jelentős része ma sem tudja kigazdálkodni a biztosítási díjat, ezért kiugró szerződésszám növekedés nem tapasztalható.

Az EU több tagállamában és a tengerentúlon is alkalmazott állami szubvenció, vagyis a mezőgazdasági biztosítás díjtámogatása, hazánkban megszűnt. Ezen a helyzeten várhatólag változás áll be az új kormányzati szerepvállalás következtében, egy díjtámogatott többkockázatú csomagbiztosítás kialakításával korlátozott terménykörre, illetőleg az ezen kívüli terményekre pedig általános díjtámogatással. A csomagbiztosításba



ugyanakkor - a kormányzati céloknak megfelelően - a piaci alapon nem művelhető kockázatok is bekerülnek (aszály, árvíz, tavaszi fagy), melyek jelentősen növelik annak díját, gyengítve a termék eladhatóságát.

FELELŐSSÉGBIZTOSÍTÁS

Itt is tapasztalható volt az egész gazdaságban érezhető visszaesés. A gazdálkodók forgalmának visszaesése, a felszámolások növekedése, a munkabérek csökkenése közvetlen hatással voltak a felelősségbiztosítási piacra.

A biztosítók nyitottabbá váltak a mikro- és kkv-szegmens irányába, ez megnyilvánult mind a termékfejlesztések, mind az árazás területén. Új piacot jelentett a független hitelközvetítőkre vonatkozó kötelező felelősségbiztosítás bevezetése, azonban az alacsony kötelező limitek miatt erről a területről nem várható jelentős díjbevétel.

A vörös iszap katasztrófa miatt a MABISZ támogatja azt a kezdeményezést, mely szerint felül kell vizsgálni a veszélyes tevékenységek körét, illetőleg az ilyen tevékenységet végzőkre megfelelő vagyoni biztosíték állítását kell előírni kötelező limittel.

SZÁLLÍTMÁNYBIZTOSÍTÁS

A szállítmányozásban, fuvarozásban, logisztikában érintett vállalkozásokat igen komoly mértékben érintette a válság. Az építőipari szektor után a fuvarozási ágazatban volt a legtöbb felszámolási, illetve csőd-eljárás.

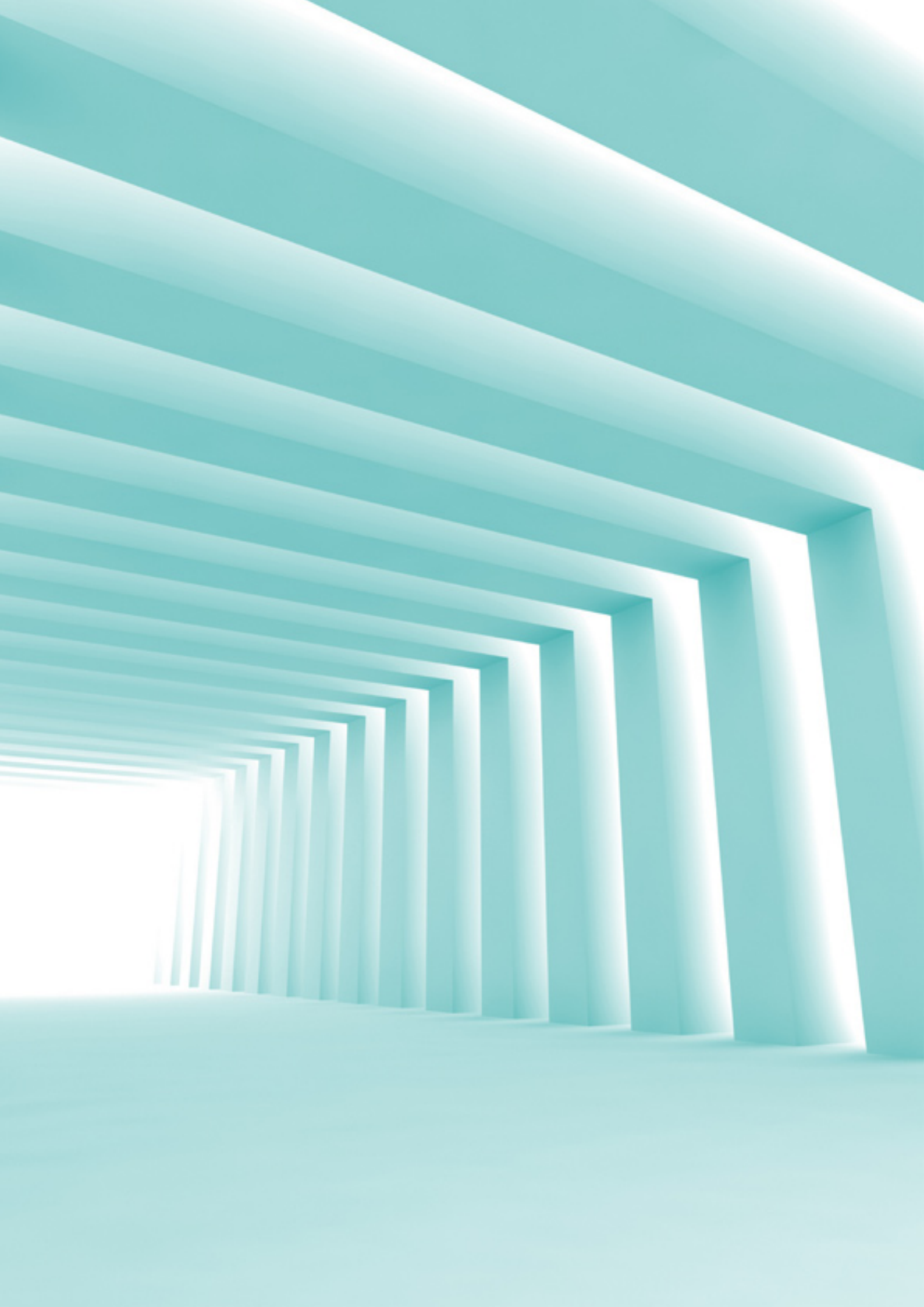
A szektor átrendeződése már hazánk 2004-es EU csatlakozása óta megfigyelhető. Akkor a hazai fuvarozók mintegy 30%-a kénytelen volt tevékenységét beszüntetni vagy szüneteltetni, mivel nem volt képes lépést tartani a versenytársakkal. A tendencia most is tart: a sokszereplős nemzetközi fuvarpiacon a megbízási díjak alacsonyok, a szállítási idők rövidülnek, a biztosítók terhelő kockázatok ezzel párhuzamosan nőnek.

A díjérzékenység itt is tetten érhető; a biztosítók igyekeznek az ügyfeleket minden áron (akár igen alacsony, önköltségi díjon is) megtartani, míg mások nem lépnek be a díjversenybe.

*A nem-életbiztosítások egyes adatai 2010-ben**

	millió Ft, illetve db			
	Díjbevétel	Szerződésszám	Tárgyévi kárráfordítás	Tárgyévi káresemények száma
Gépjármű	200 023	4 901 803	138 978	315 026
ebből CASCO	81 694	817 031	54 654	153 995
ebből felelősségbiztosítások	118 329	4 084 772	84 325	161 031
Általános felelősségbiztosítás	19 056	101 096	9 717	9 245
Vállalkozói vagyon	46 863	157 911	25 100	52 813
Lakossági vagyon	93 049	3 170 850	61 196	960 927
Mezőgazdasági	7 584	12 548	11 614	11 075
ebből állatbiztosítás	922	1 055	658	1 389
ebből növénybiztosítás	3 564	5 306	8 136	6 077
Szállítmánybiztosítás	3 205	12 568	1 669	1 236
Hitelbiztosítás	3 214	4 491	2 111	1 445
Egyéb biztosítás	4 970	44 002	6 710	5 907
NEM-ÉLETBIZTOSÍTÁSOK ÖSSZESEN*	377 964	8 405 269	257 095	1 357 674

* Baleset-, betegség és utazási biztosítás nélkül

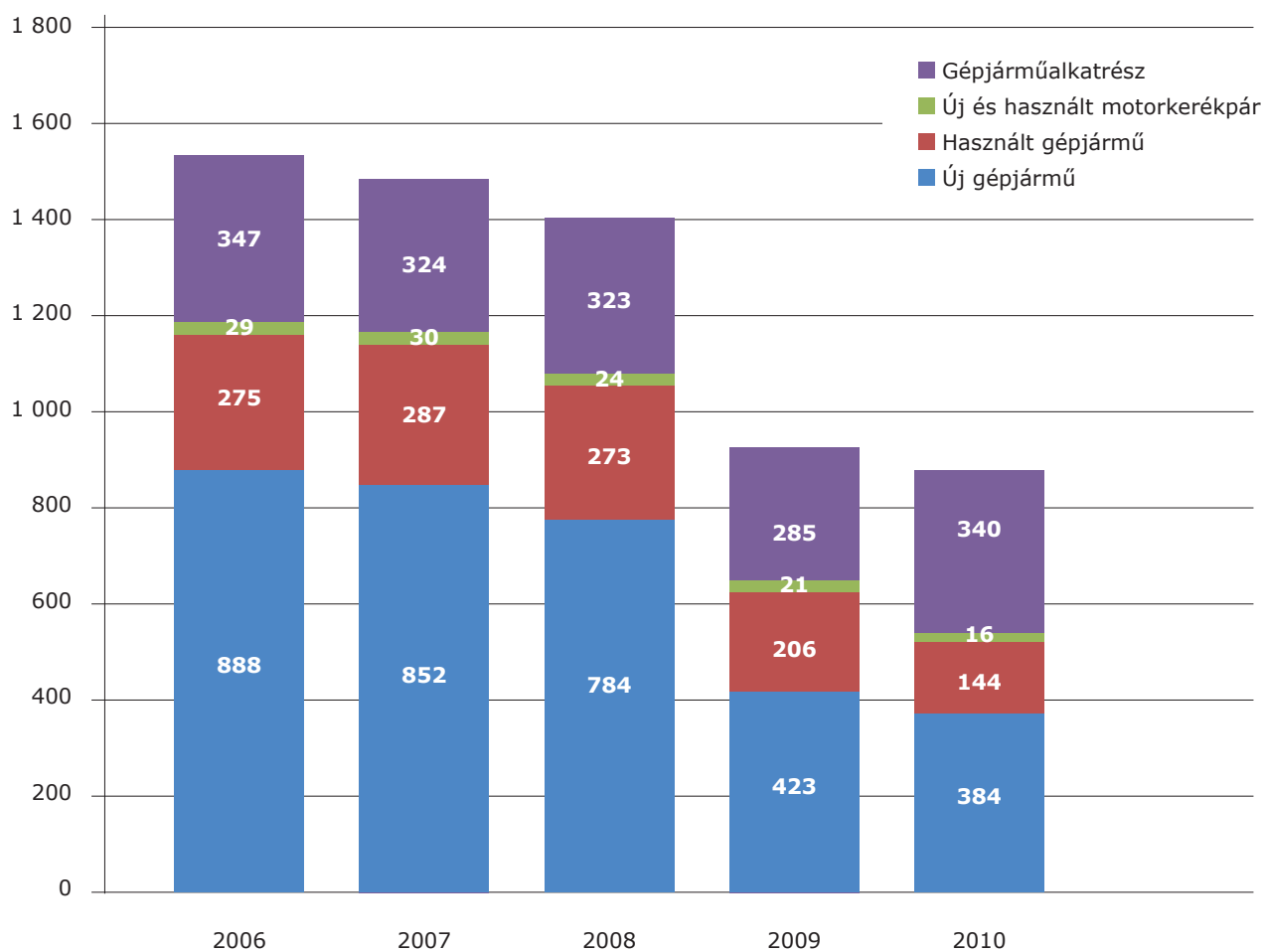


GÉPJÁRMŰ BIZTOSÍTÁS

A piac alakulásában meghatározó a gépjármű-értékesítés dinamikája, a finanszírozási piac állapota, a kár-alakulás (balesetek száma és összetétele, a releváns infláció mértéke), valamint a jogszabályi környezet változása.

A gépjármű-értékesítés 2010-ben tovább csökkent, a kiskereskedelem eladási forgalma 884 milliárd forint volt, a teljes kiskereskedelmi forgalom 12%-a. Az eladások 2009-hez képest 5,6%-kal csökkentek. A forintban számított értékesítés 43%-át az új gépjármű-eladások tették ki, míg a gépjárműalkatrész 38%-ot, a használt-autó eladás 17%-ot, a motorkerékpár-eladás 2%-ot képviselt.

A gépjármű kiskereskedelem alakulása, 2006-2010 (milliárd Ft)



Forrás: MNB, GKI

A közúti balesetek száma 2006 óta csökkenő tendenciát mutat. A személyi sérüléssel járó balesetek száma 9%-kal csökkent 2009-hez képest, ezen belül is 11%-kal esett vissza a súlyos személyi sérüléssel járóké. E trendre a biztosítók elsősorban fokozódó árversennyel reagáltak. A kedvező káralakulás több tényező együttes hatására vezethető vissza: csökkent az üzemanyag felhasználás, fejlődött az úthálózat, szigorodtak a közúti közlekedés szabályai (objektív felelősség).

Szolgáltatási verseny főleg a casco területén tapasztalható (az idősebb gépjárművek kockázatba vállalása, egyéb, a kockázatvállalást szélesítő, illetve egyszerűsítő újítások).

A gépjármű-felelősségbiztosítási díjbevétel 2010-ben 10%-kal, 118 milliárd Ft-ra csökkent, a casco díjbevétel pedig 5%-kal, 81,3 milliárd Ft-ra mérséklődött. Összeségében mintegy 17 milliárd Ft „esett ki” a tagbiztosítók gépjármű-biztosítási bevételeiből.

A gépjármű-üzletágban érdekelt biztosítók száma lényegesen nem változott, de 2010-ben jelent meg Magyarországon az első, csak kgfb-vel foglalkozó olyan biztosító, amely tagállami fiók formájában tevékenykedik.

Jelentős változás volt a gépjármű-felelősségbiztosításról szóló törvény 2010. január 1-jei hatályba lépése:

- A biztosítási időszak már elszakadhat a naptári évtől, de megmaradt a biztosítók évi egyszeri, a következő naptári évre történő díjtarifa-hirdetési kööttsége.

- A díjtarifák esetében át kellett térni a gépjármű teljesítményén alapuló kategóriák képzésére.

- A biztosítók elkezdtek feltölteni a törvény által létrehozott Kártalanítási Alapot („KALAP”), amelynek rendeltetése, hogy szükség esetén a fizetése képtelenné vált biztosító helyett mentesítse a károkozót a kártérítés alól.

- Létrejött a központi kártörténeti nyilvántartás, amely az üzemben tartók szerződés- és káradatait hivatott központilag nyilvántartani, megkönnyítve a bonus-malus besorolás elvégzését.

A szerződéskötési szokások körében 2010-ben további elmozdulás érzékelhető az elektronizált megoldások irányába:

- Egyre nagyobb szeletet hasítanak ki az „internetes” alkuszok, és igyekeznek mindinkább a cascót is bevonni ebbe a körbe.

- A biztosítók is bővítik távértékesítési szolgáltatásait, egyre szélesebb körben lehetővé téve a honlapjukon való szerződéskötést.

- A biztosítók a MABISZ honlapján működtetik a Díj-navigátort, ami a fogyasztói döntést segítő, az összes biztosító díját transzparens módon megjelenítő díjösszehasonlító eszköz.



A kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás díjbevételének és kárráfordításának alakulása

	Kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás Díjbevétel			Kárráfordítás		millió Ft
	2008	2009	2010	2008	2009	2010
AEGON Magyarország	8 788	8 377	8 822	4 753	3 893	5 238
AIM	1	972	2 251	0	2 495	1 474
Allianz	47 779	49 692	40 172	39 569	21 245	17 051
Generali-Providencia	16 726	15 964	15 762	9 900	9 970	10 216
Genertel	2 374	3 415	4 161	1 610	2 529	2 888
Groupama	2 679	-	-	882	-	-
Groupama Garancia	7 948	10 160	9 481	4 122	4 808	5 373
K&H	10 504	8 669	7 969	6 171	3 511	4 430
KÖBE	7 449	7 222	5 958	4 441	3 880	2 260
Magyar Posta Biztosító	5 819	5 277	5 994	4 511	4 249	4 191
MÁV ÁBE	4 916	-	-	-	-	-
MKB Általános	22	118	216	29	86	117
Porsche	-	-	-	-	-	-
QBE	-	-	-	-	-	-
Signal	1 580	1 565	1 397	1 636	1 063	1 042
TIR BE	2 267	522	-	1 742	-1 446	-
Union	4 154	-	3 225	3 898	-	1 814
UNIQA	11 425	9 651	10 231	6 470	6 067	6 378
Wabard		4 958	2 636		4 559	1 700
ÖSSZESEN	134 431	121 603	118 232	89 734	62 351	64 167



A MABISZ közjogi feladatai a gépjármű-felelősségbiztosításban

A **Kártalanítási Számla** a biztosítók által létrehozott és finanszírozott pénzalap, amelynek feladata a biztosítási kötelezettség ellenére szerződéssel nem rendelkező, vagy az ismeretlen gépjárművel a Magyar Köztársaság területén - meghatározott feltételekkel, és korlátozásokkal - okozott károk megtérítése.

2010. év folyamán, a Kártalanítási Számla terhére 6 804 db kárügyet jelentettek be a károsultak, és a folyamatban levő kárügyekben, 1,917 Mrd Ft kártérítési összeg került kifizetésre. A jogszabályon alapuló vizsgakövetelés 3 162 db ügyben, 1,299 Mrd Ft összegben indult meg, és 2010 év végével 15 220 db ügyben volt folyamatban a visszakövetelési eljárás.

A **Nemzeti Iroda** a biztosítók szervezete, amely ellátja a nemzetközi gépjármű-biztosítási megállapodásból (Zöld Kártya Belső Szabályzat) és a kapcsolódó egyezményekből eredő koordinációs, kárrendezési és elszámolási feladatokat, valamint garancia kötelezettségeket.

2010-es év folyamán a Nemzeti Iroda 1249 kárügyet kezelt, és 687 millió Ft kifizetést teljesített külföldi biztosítók terhére.

Az **Információs Központ** végzi a gépjárművek üzemeltetése során harmadik személynek okozott károkból eredő igények érvényesítéséhez szükséges adatok kezelését, kapcsolatot tart az érdekeltekkel és egyéb feladatokat is ellát.

A 2010. évben írásban érkezett fedezet- és információkérések, panaszok illetőleg segítségkérések száma 8 386 volt, az előző évhez képest 3%-kal nőtt. A megkeresések mintegy 10%-a panasz a külföldi biztosítók és ezek levelezői, kárrendezési megbízottai ellen.

A **Kártalanítási Szervezet** a kgfb tevékenységet végző biztosítók által a székhelyük szerinti tagállamban működtetett szervezet. Feladata a belföldi károsult más tagállamban telephellyel rendelkező gépjármű üzemeltetéséből eredően a zöldkártyarendszer valamely országában elszenvedett kára kapcsán a károkozó biztosítója vagy annak kárrendezési megbízottja kárrendezésének elmaradása esetén a kárigények elbírálása és kielégítése.

2010 év folyamán a bejelentett károk darabszáma 321 (2009-ben 293), a kárkifizetés 7,6 millió Ft (2009-ben

17,7 millió Ft), a megtérülés 10,1 millió Ft (2009-ben 16,5 millió Ft) volt.

A **Kártalanítási Alap**: a törvény alapján a biztosítók által létrehozott és finanszírozott pénzalap, mely a károkozás időpontjában biztosítási fedezettel rendelkező üzemben tartó gépjárművével okozott károk megtérítését fedezi, ha a felelősségbiztosító ellen felszámolási eljárás megindult.

A biztosítók negyedévente kötelesek üzletági díjbevételeik 0,25%-át a Kártalanítási Alap javára befizetni mindaddig, amíg az Alap egyenlege meg nem haladja az előző évi kgfb összes díjbevétele 6%-át. A Kártalanítási Alap egyenlege 2010 végén 1,3 milliárd forint volt.

TARTALÉKOK, BEFEKTETÉSEK, EREDMÉNYEK

A biztosítók nettó biztosítástechnikai tartalékainak nagysága 2010. év végén **2 007 611 millió Ft** volt.

A biztosítók saját és idegen vagyonának együttes nagysága 2010. év végén **2 229 166 millió Ft**-ot tett ki.

A biztosítók befektetéseiben az **állampapírok** domináns szerepe továbbra is fennállt, 2010-ben több, mint 70 milliárd forinttal csökkent az állampapírokban lévő befektetések nagysága; ezzel együtt az állampapírok részaránya az összes befektetésen belül az előző évi 53,02%-ról 46,9%-ra csökkent.

A **banki** betétek, illetve a bankok által kibocsátott értékpapírok aránya (13,7%) az előző évihez képest 1,3%-kal emelkedett.

Az **ingatlanok**, ingatlan befektetési jegyek részaránya ebben az évben emelkedett az előző évi csökkenés után, így a részarány az előző évi 1,3%-ról 2,7%-ra változott.

A **részvények** aránya a 2009. évi 8,5%-os részaránéhoz képest 7,5%-ra csökkent.

Az önkormányzatok, illetve más szervek által kibocsátott **értékpapírok** aránya az előző évi dinamikus emelkedéshez képest 1,7%-kal mérséklődött, az összesített portfólióban 24,6%-ot képviselt.

A kötvénytulajdonosoknak nyújtott **kölcsönök** aránya a befektetési portfólióban mindössze csökkent, az összes befektetés 0,4%-át tette ki.

A nyár folyamán bevezetett bankadó jelentősen átrendezte a biztosítók gazdálkodási adatait, ennek eredményeként 2010-ben, a biztosítástechnikai eredmény a 2009. évi 45,7 milliárd Ft nyereségről 24,9 milliárd forintra csökkent.

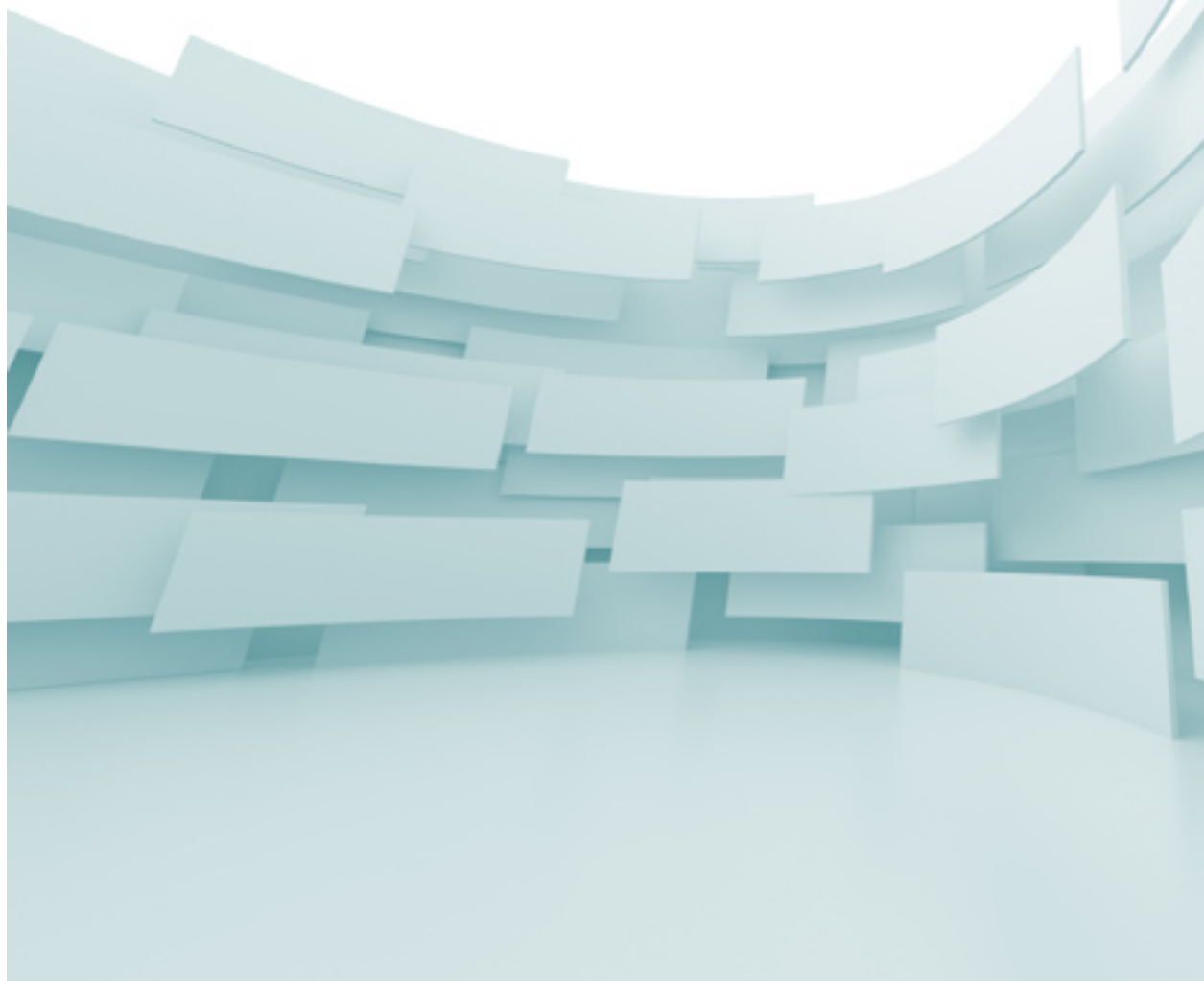
Az életbiztosítási üzletág eredménye a 2009. évi 16,383 milliárd Ft-os biztosítástechnikai nyereségről 2010-re 13,232 milliárd Ft-ra mérséklődött.

A nem-életbiztosítási ágban a helyzet még kedvezőtlenebb volt, itt a biztosítástechnikai nyereség a 2009. évi 29,311 milliárd Ft-ról 11,670 milliárd Ft-ra csökkent. A biztosítók összesített adózott eredménye az előző évihez 65,8 milliárd nyereséghez képest 2,4 milliárd forintra csökkent, a mérleg szerinti eredmény 13,8 milliárd Ft veszteség lett.

A biztosítók által befizetett társasági adó 3 milliárd Ft-ot tett ki.

(A jelen évkönyvben is valamennyi táblázatban a díjbevételi adatoknál „a bruttó díjelőírás” adatok szerepelnek.

2008. január 1-től a MEHIB Rt. megszüntette az üzleti alapon folytatott exporthitel biztosítási tevékenységét, ezért a társaság adatai már nem szerepelnek sem a táblázatokban, sem az eredményelszámolásban, mivel ezek csak az üzleti biztosítások adatait tartalmazzák.)



A biztosítók biztosítástechnikai tartalékainak alakulás 2010-ben

	Biztosítástechnikai tartalék (millió Ft)		
	Összes nettó biztosítástechnikai tartalék	Életbiztosítási díjtartalék	Befektetéshez kötött életbiztosítások díjtartaléka
AEGON Magyarország	203 186	69 211	95 055
AHICO (MetLife)	35 150	29 369	4 494
AIM	1 635	-	-
Allianz	250 420	56 991	44 365
AVIVA	100 475	3 261	93 042
AXA	52 566	4 548	46 697
Chartis	1 995	-	-
CIG	20 786	11	19 724
Dimenzió	40 970	39 897	-
Erste	24 974	1 656	22 690
Euler Hermes	336	-	-
Európai Utazási Biztosító	863	-	-
Generali-Providencia	248 063	76 431	85 545
Genertel	2 673	-	-
Grawe	40 432	37 724	-
Groupama Garancia	220 801	35 998	153 630
ING	398 114	182 352	203 421
K&H	89 217	19 156	49 410
KÖBE	4 346	-	-
Magyar Posta Biztosító	6 526	-	-
Magyar Posta Életbiztosító	73 177	56 565	16 249
MÁV ÁBE	-	-	-
MEHIB	-	-	-
MKB Általános	203	-	-
MKB Élet	4 633	633	3 909
Porsche	80	-	-
QBE	-	-	-
Signal	41 364	21 064	15 466
TIR BE	39	-	-
Union	35 580	7 858	21 511
UNIQA	107 175	19 082	72 022
Wabard	1 833	-	-
ÖSSZESEN	2 007 611	661 807	947 229

Biztosítók által foglalkoztatottak száma 2010-ben

	Igazgatási	Üzleti			Egyéb	Összesen
	Főállású	Részmunkaidős	Vállalkozó			
AEGON Magyarország	567	176	-	1 207	200	2 150
AHICO (MetLife)	61	10	-	-	-	71
AIM	24	-	-	-	16	40
Allianz	684	386	3	1 883	1 239	4 195
AVIVA	131	22	-	512	-	665
AXA	81	23	-	-	-	104
Chartis	67	11	-	-	-	78
CIG	82	66	-	-	-	148
Dimenzió	40	5	-	-	-	45
Erste	40	13	-	-	-	53
Euler Hermes	15	10	-	-	-	25
Európai Utazási Biztosító	32	-	-	9	77	118
Generali-Providencia	1 587	491	10	3 482	65	5 635
Genertel	48	40	-	-	3	91
Grawe	28	-	-	-	-	28
Groupama Garancia	592	1 936	69	1 224	151	3 972
ING	374	89	-	496	1 632	2 591
K&H	188	84	-	365	152	789
KÖBE	100	20	-	206	13	339
Magyar Posta Biztosító	101	6	-	-	-	107
Magyar Posta Életbiztosító	50	6	-	-	-	56
MKB Általános	36	7	-	-	6	49
MKB Élet	28	7	-	-	5	40
Porsche	3	-	-	-	-	3
QBE	77	17	-	39	4	137
Signal	200	1	-	318	36	555
TIR BE	10	6	-	-	2	18
Union	163	49	-	510	56	778
UNIQA	639	-	-	1 294	114	2 047
Wabard	49	25	2	-	-	76
Összesen	6 097	3 506	84	11 545	3 771	25 003

A biztosítók vagyonának befektetése befektetési fajtánként 2010-ben

	Állampapír	Banki betét és bank által kibocsátott értékpapír	Ingatlan, ingatlan- befektetési jegy	Részvény
AEGON Magyarország	110 894	1 963	2 932	3 360
AHICO (MetLife)	33 297	2 528	222	-
AIM	1 027	175	-	-
Allianz	178 157	60 032	20 714	16 234
AVIVA	12 080	3 117	1 508	83 251
AXA	19 079	2 617	2 173	31 994
Chartis	-	153	6	-
CIG	3 532	4 294	45	3 833
Dimenzió	36 210	3 869	1	285
Erste	3 205	1 461	9 785	-
Euler Hermes	250	886	2	-
Európai Utazási Biztosító	2 811	-	-	2
Generali-Providencia	138 752	22 840	658	6 862
Genertel	4 203	414	20	-
Grawe	35 183	5 563	93	220
Groupama Garancia	100 677	115 342	3 633	8 280
ING	221 980	31 053	16 660	13 264
K&H	34 074	6 119	75	280
KÖBE	5 342	5	23	108
Magyar Posta Biztosító	3 056	4 906	6	-
Magyar Posta Életbiztosító	30 386	29 865	5	-
MKB Általános	1 151	322	-	27
MKB Élet	1 739	200	-	29
Porsche	-	-	-	-
QBE	463	-	72	-
Signal	23 332	2 861	11	-
TIR BE	113	-	-	-
Union	15 070	2 154	136	-
UNIQA	28 418	2 540	667	37
Wabard	2 023	493	-	-
Összesen	1 046 506	305 772	59 449	168 066

	Egyéb értékpapír	Kötvény kölcsön	Egyéb	Összesen (millió Ft)
AEGON Magyarország	94 202	936	5 534	219 821
AHICO (MetLife)	4 494	800	54	41 394
AIM	154	-	2 138	3 495
Allianz	15 496	20	11 426	302 079
AVIVA	50	-	-	100 006
AXA	6 636	16	3 284	65 798
Chartis	-	-	4 897	5 056
CIG	16 040	-	29	27 773
Dimenzió	2 793	5	1 006	44 169
Erste	11 950	-	316	26 718
Euler Hermes	-	6	-	1 144
Európai Utazási Biztosító	418	-	-	3 231
Generali-Providencia	100 899	308	469	270 790
Genertel	311	-	-	4 948
Grawe	984	126	1 860	44 029
Groupama Garancia	13 444	-	10 411	251 788
ING	113 867	2 554	7 980	407 359
K&H	55 801	-	-	96 349
KÖBE	1 011	0	811	7 301
Magyar Posta Biztosító	-	-	124	8 093
Magyar Posta Életbiztosító	14 032	-	1 960	76 248
MKB Általános	-	-	-	1 499
MKB Élet	-	-	-	1 969
Porsche	-	-	-	-
QBE	-	-	-	535
Signal	17 002	49	1 842	45 097
TIR BE	256	-	0	369
Union	674	3 679	31 188	52 901
UNIQA	77 596	26	6 399	115 683
Wabard	8	-	1 000	3 525
Összesen	548 119	8 526	92 729	2 229 166

Termékek 2011-ben

	Aegon	AHICO (MetLife)	AIM	Allianz	Aviva	AXA	Chartis	CIG	Dimenzió	Erste	EUB	Euler Hermes	Generali- Providencia	Genertel	Grawe
Életbiztosítások															
Kockázati	x	x		x	x	x		x	x	x			x		x
Elérésre szóló	x	x				x			x						
Vegyes	x	x		x		x		x	x	x			x		x
Term fix	x					x									x
Járadék	x					x			x				x		x
Befektetéshez kötöt	x	x		x	x	x		x		x			x		
Egyéb		x		x						x			x		x
Nem-életbiztosítások															
Baleset	x	x	x	x	x	x	x						x	x	
Betegség	x	x		x	x	x	x						x		
Utazási			x	x		x	x				x				
Gépjármű	x		x	x									x	x	
Általános felelősség	x		x	x			x						x		
Vállalkozói összevont vagyon	x		x	x			x						x		
Lakossági épület és vagyon	x		x	x		x							x	x	
Mezőgazdasági				x									x		
Szállítmány	x		x	x			x						x		
Hitel	x			x								x			
Egyéb			x	x			x				x	x	x		

	Groupama Garancia	ING	K&H	Köbe	MKB ÁB	MKB ÉB	MPB	MPB Élet	Porsche	QBE	Signal	TIR BE	Union	Uniqa	Wabard
Életbiztosítások															
Kockázati	x	x	x			x		x			x		x	x	
Elérésre szóló	x							x			x		x	x	
Vegyes	x	x	x			x		x			x		x	x	
Term fix		x									x		x	x	
Járadék	x	x									x		x		
Befektetéshez kötöt	x	x	x			x		x			x		x	x	
Egyéb	x					x		x			x				
Nem-életbiztosítások															
Baleset	x			x			x			x	x	x	x	x	
Betegség				x							x		x	x	
Utazási	x		x				x			x			x	x	
Gépjármű	x		x	x	x		x		x		x	x	x	x	x
Általános felelősség	x		x	x	x		x			x	x	x	x	x	
Vállalkozói összevont vagyon	x		x	x	x		x			x	x		x	x	
Lakossági épület és vagyon	x		x	x	x		x			x	x		x	x	
Mezőgazdasági	x		x												
Szállítmány	x		x							x		x		x	
Hitel										x				x	
Egyéb	x		x							x				x	

Tagbiztosítók

AEGON MAGYARORSZÁG



Általános Biztosító Zrt.
1091 Budapest, Üllői út 1.
Postacím: 1813 Budapest, Pf. 245
Telefon: (+36 40) 204-204
Fax: (+36 1) 476-5838
www.aegon.hu
E-mail: ugyfelszolgal@aegon.hu

Tulajdonosi szerkezet:
AEGON Hungary Holding B.V. 25%
AEGON Hungary Gemengd Bedrijf B.V. 25%
AEGAERT B.V. 25%
AEGON Woningen-Olaf B.V. 25%
Alaptőke: 6.374.160.000 Ft

AHICO



Első Amerikai-Magyar Biztosító Zrt.
1083 Budapest, Szigetvári u. 7.
Postacím: 1440 Budapest, Pf. 3
Telefon: (+36 1) 459-7500
Fax: (+36 1) 303-8280
www.metlife.hu
E-mail: metlife@metlife.hu

Tulajdonosi szerkezet:
Közvetlen:
American Life Insurance Company 100%
Közvetett:
MetLife Inc. 100%
Alaptőke: 1.000.000.000 Ft

AIM



Általános Biztosító Zrt.
1097 Budapest, Könyves Kálmán krt. 11.
Postacím:
1097 Budapest, Könyves Kálmán krt. 11.
Telefon: (+36 1) 461-0540
Fax: (+36 1) 461-0541
/www.aiminsurance.eu
E-mail: info@aiminsurance.eu

Tulajdonosi szerkezet:
MacLerda Ltd. 100%
Alaptőke : 1.300.000.000 Ft

ALLIANZ



Hungária Zrt.
1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 48-52.
Postacím: 1368 Budapest, Pf. 191
Telefon: (+36 40) 421-421
Fax: (+36 1) 301-6100
www.allianz.hu
E-mail: ugyfelszolgalat@allianz.hu

Tulajdonosi szerkezet:
Allianz New Europe Holding GmbH 99,99%
Allianz SE 0,01%
Alaptőke: 4.266.000.000 Ft

ASTRA S. A.



Biztosító Magyarországi Fióktelepe
Központ: 1052 Budapest, Városház u. 3-5.
Postacím: 1372 Budapest, Pf. 444
Telefon: (+36 1) 235-4090
Fax: (+36 1) 235-4091
www.astrabiztosito.hu
www.astraonline.hu
E-mail: info@astrabiztosito.hu

Tulajdonosi szerkezet:
Societatea Comerciala de Asigurare-Reasigurare Astra S.A. 100%
Alaptőke: 27.265.000 Ft

AVIVA



Életbiztosító Zrt.

1138 Budapest, Népfürdő u. 22.
 Postacím: 1138 Budapest, Népfürdő u. 22.
 Telefon: (+36 1) 391-1300,
 (+36 40) 444-445
 Fax: (+36 1) 391-1660
 www.aviva.hu
 E-mail: info@aviva.hu

Tulajdonosi szerkezet:

Aviva Life & Pensions Europe S.E. 100%
 Alaptőke: 2.142.000.000 Ft

AXA



Biztosító Zrt.

1138 Budapest, Váci út 135-139.
 Postacím: 1441 Budapest, Pf. 428
 Telefon: (+36 1) 303-030
 Fax: (+36 1) 413-5101
 www.axa.hu
 E-mail: info.axa@axa.hu

Tulajdonosi szerkezet:

Société Beaujon 100% - 59.201 db részvény
 Alaptőke: 5.920.100.000 Ft

CHARTIS EUROPE S. A.



Magyarországi Fióktelepe

1133 Budapest, Váci út 76.
 Postacím: 1426 Budapest, Pf. 358
 Telefon: (+36 1) 801-0801
 Fax: (+36 1) 801-0899
 www.chartisbiztosito.com
 E-mail: chartis.hu@chartisinsurance.com

Tulajdonosi szerkezet:

CHARTIS Europe S.A. 100%
 Alaptőke: 47.626.000 Euró
 Jegyzett tőke: 47.626.000 Euró

CIG PANNÓNIA



Első Magyar Általános Biztosító Zrt. (CIG Pannónia EMABIT Zrt.)

1033 Budapest, Flórián tér 1.
 Postacím: 1518 Budapest, Pf. 589
 Telefon: (+36 1) 5-100-100
 Fax: (+36 1) 209-9007
 www.cigpannonia.eu
 Email: info@cig.eu

Tulajdonosi szerkezet:

Egyszemélyes részvénytársaság
 Alaptőke: 990.000.000 Ft

DIMENZIÓ



Biztosító és Önségélyező Egyesület

1119 Budapest, Fehérvári út 84/a.
 Postacím: 1509 Budapest, Pf. 78
 Telefon: (+36 1) 464-3580
 Fax: (+36 1) 464-3599
 www.dimenziocsoport.hu
 E-mail: egyesulet@dimenziocsoport.hu

Tulajdonosi szerkezet:

Alaptőke: 8.000.000 Ft
 Saját tőke: 5.512.799.000 Ft

ERSTE



Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.

1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.
Postacím: 1393 Budapest, Pf. 313
Telefon: (+36 1) 484-1778
Fax: (+36 1) 484-1799
www.erstebiztosito.hu
E-mail: info@erstebiztosito.hu

Tulajdonosi szerkezet:

Vienna Insurance Group AG
Wiener Versicherung Gruppe 90%
UNION Vienna Insurance Group
Biztosító Zrt. 5%
Erste Bank Hungary Zrt. 5%
Alaptőke: 1.000.000.000 Ft

EULER HERMES



Magyar Hitelbiztosító Zrt.

1037 Budapest, Kiscelli u.104.
Postacím: 1300 Budapest, Pf. 81
Telefon: (+36 1) 453-9000
Fax: (+36 1) 453-9009
www.eulerhermes.hu
E-mail: info.hu@eulerhermes.com

Tulajdonosi szerkezet:

Euler Hermes Kreditversicherungs-AG 74,9%
Prisma Kreditversicherungs-AG 25,1%
Alaptőke: 450.000.000 Ft

EURÓPAI



Utazási Biztosító Zrt.

1132 Budapest, Váci út 36-38.
Postacím: 1132 Budapest, Váci út 36-38.
Telefon: (+36 1) 452-3581
Fax: (+36 1) 452-3535
www.eub.hu
E-mail: info@eub.hu

Tulajdonosi szerkezet :

Generali-Providencia Biztosító Zrt. 61%
Europäische Reiseversicherung AG., München 26%
Europäische Reiseversicherung AG., Wien 13%
Alaptőke: 400.000.000 Ft

GENERALI - PROVIDENCIA



Biztosító Zrt.

1066 Budapest, Teréz krt. 42-44.
Postacím: 7602 Pécs, Pf. 888
Telefon: (+36 1) 301-7100
Fax: (+36 1) 452-3505
www.generali.hu
E-mail: generali@generali.hu

Tulajdonosi szerkezet:

Generali PPF Holding 100%
Alaptőke: 4.500.000.000 Ft

GENERTEL



Biztosító Zrt.

1134 Budapest, Dévai u. 26-28.
Postacím: 7602 Pécs, Pf. 999
Telefon: (+36 40) 304-050 -
Generatel TeleCenter
Fax: (+36 1) 451-3881
www.genertel.hu
E-mail: genertel@genertel.hu

Tulajdonosi szerkezet:

Generali-Providencia Biztosító Zrt. 100%
Alaptőke: 4.250.000.000 Ft

GRAWE



Életbiztosító Zrt.

7632 Pécs, Üszögpusztá Kastély
 Postacím: 7632 Pécs, Üszögpusztá Kastély
 Telefon: (+36 72) 434-082,
 (+36 72) 434-091 (Pécs)
 Fax: (+36 72) 434-027 (Pécs)
 www.grawe.hu
 E-mail: info@grawe.hu

Tulajdonosi szerkezet:

Grazer Wechselseitige Versicherung
 Aktiengesellschaft (Graz) 100%
 Alaptőke: 800.000.000 Ft

GROUPAMA GARANCIA



Biztosító Zrt.

1051 Budapest, Október 6. u. 20.
 Postacím: 1387 Budapest Pf. 1049
 Telefon: (+36 1) 373-3500
 Fax: (+36 1) 373-7549
 www.groupama-garancia.hu
 E-mail: info@groupamagarancia.hu

Tulajdonosi szerkezet:

Groupama S.A. 100%
 Alaptőke: 9.376.000.000 Ft

ING



Biztosító Zrt.

1068 Budapest, Dózsa György út 84/b.
 Postacím: 1364 Budapest Pf. 247
 Telefon: (+36 1) 267-8900
 Fax: (+36 1) 267-9093
 www.ing.hu
 E-mail: biztosito@ing.hu

Tulajdonosi szerkezet:

ING Continental Europe Holdings B. V. 100%
 Alaptőke: 2.835.000.000 Ft

K&H



Biztosító Zrt.

1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.
 Postacím: Budapest, 1851
 Telefon: (+36 1) 328-9000
 Fax: (+36 1) 461-5207
 www.kh.hu
 E-mail: biztosito@kh.hu

Tulajdonosi szerkezet:

KBC Insurance N.V. (Belgium) 100%
 Alaptőke: 3.520.000.000 Ft

KÖBE



Közlekedési Biztosító Egyesület

1108 Budapest, Venyige u. 3.
 Postacím: 1475 Budapest, Pf. 142
 Telefon: (+36 1) 433-1180
 Fax: (+36 1) 433-1181
 www.kobe.hu
 E-mail: kobe@kobe.hu

Tulajdonosi szerkezet:

Egyesületi /tagi/ tulajdon
 Alaptőke: 1.500.486.168 Ft
 Taglétszám: 115 080 fő

MAGYAR POSTA

**Biztosító Zrt.**

1022 Budapest, Bég u. 3-5.
Postacím: 1022 Budapest, Bég u. 3-5.
Telefon: (+36 1) 423-4200
Fax: (+36 1) 423-4210
www.postabiztosito.hu
E-mail: info@postabiztosito.hu

Tulajdonosi szerkezet:

Proactiv Holding AG 66,925%
Magyar Posta Zrt. 33,075%
Alaptőke: 754.625.235 Ft

MAGYAR POSTA

**Életbiztosító Zrt.**

1022 Budapest, Bég u. 3-5.
Postacím: 1022 Budapest, Bég u. 3-5.
Telefon: (+36 1) 423-4200
Fax: (+36 1) 423-4210
www.postabiztosito.hu
E-mail: info@postabiztosito.hu

Tulajdonosi szerkezet:

Proactiv Holding AG 66,925%
Magyar Posta Zrt. 33,075%
Alaptőke: 1.990.963.590 Ft

MEHIB

**Magyar Exporthitel Biztosító Zrt.**

1065 Budapest, Nagymező u. 46-48.
Postacím: 1365 Budapest Pf. 510
Telefon: (+36 1) 374-9200
Fax: (+36 1) 269-1198
www.mehib.hu
E-mail: info@mehib.hu

Tulajdonosi szerkezet:

Magyar Állam 100%
Alaptőke: 4.250.000.000 Ft

MKB

**Általános Biztosító Zrt.**

1133 Budapest, Váci út 76.
Postacím: Budapest 1821
Telefon: (+36 1) 886-6950
Fax: (+36 1) 886-6909
www.mkbb.hu
E-mail: info@mkbb.hu

Tulajdonosi szerkezet:

Versicherungskammer Bayern 62,50%
MKB Bank 37,50%
Alaptőke: 1.000.000.000 Ft (2010.12.31.)

MKB

**Életbiztosító Zrt.**

1133 Budapest, Váci út 76.
Postacím: Budapest 1821
Telefon: (+36 1) 886-6950
Fax: (+36 1) 886-6909
www.mkbb.hu
E-mail: info@mkbb.hu

Tulajdonosi szerkezet:

Versicherungskammer Bayern 62,50%
MKB Bank 37,50%
Alaptőke: 1.000.000.000 Ft (2010.12.31.)

PORSCHE



Versicherungs AG
Magyarországi Fióktelepe
 1139 Budapest, Fáy u. 27.
 Postacím: 1386 Budapest, Pf. 906/100
 Telefon: (+36 1) 450-2853
 Fax: (+36 1) 450-2850
 www.porschebiztosito.hu
 E-mail: biztosito@porschebiztosito.hu

Tulajdonosi szerkezet:
 Fióktelep, Porsche Versicherungs AG,
 Salzburg 100%
 Induló vagyon: 1.000.000 Ft (alaptőke nincs)

QBE INSURANCE (EUROPE) Ltd.



Magyarországi Fióktelepe
 1143 Budapest, Stefánia út 51.
 Postacím: 1442 Budapest Pf. 101
 Telefon: (+36 1) 460-1400
 Fax: (+36 1) 460-1499
 www.qbeatlasz.hu
 E-mail: info.hungary@hu.qbe.com

Tulajdonosi szerkezet:
 QBE Insurance (Europe) Ltd. 100%
 Alaptőke: 250.000 Ft

SIGNAL



Biztosító Zrt.
 1123 Budapest, Alkotás u. 50.
 Postacím: 1519 Budapest Pf. 260
 Telefon: (+36 40) 405-405
 Fax: (+36 1) 458-4260
 www.signal.hu
 E-mail: info@signal.hu

Tulajdonosi szerkezet:
 SIGNAL IDUNA Allgemeine Versicherung AG
 Dortmund 100%
 Alaptőke: 1.837.860.000 Ft

TIR



Biztosító Egyesület
 1097 Budapest, Lónyay u. 12.
 Postacím: 1461 Budapest, Pf. 300
 Telefon: (+36 1) 312-3610,
 (+36 1) 210-9630, (+36 1) 210-9633
 Fax: (+36 1) 302-2467
 www.tirbiztosito.hu
 E-mail: info@tirbizosito.hu

Tulajdonosi szerkezet:
 Egyesületi tagok: 35.000
 Alaptőke: 688.642.000 Ft

UNION



Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.
 1082 Budapest, Baross u. 1.
 Postacím: 1461 Budapest Pf. 131
 Telefon: (+36 1) 486-4200
 Fax: (+36 1) 486-4390
 www.unionbiztosito.hu
 E-mail: info@unionbiztosito.hu

Tulajdonosi szerkezet:
 Vienna Insurance Group AG
 Wiener Versicherung Gruppe (Ausztria) 100%
 Alaptőke: 4.764.000.000 Ft

UNIQA

**Biztosító Zrt.**

1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70-74.
Postacím: 1134 Budapest,
Róbert Károly krt. 70-74.
Telefon: (+36 1) 544-5555
Fax: (+36 1) 238-6060
www.uniqa.hu
E-mail: info@uniqa.hu

Tulajdonosi szerkezet:

UNIQA International Beteiligungs-Verwaltungs
GmbH (Bécs) 84,92%
UNIQA International Versicherungs-Holding
GmbH (Bécs) 0,08%
Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank
(London) 15,00%
Alaptőke: 4.079.160.000 Ft

WABARD

**Biztosító Zrt.**

1211 Budapest, Szállító u. 4.
Postacím: 1443 Budapest Pf. 180
Telefon: (+36 1) 666-6200
Fax: (+36 1) 666-6404,
(+36 1) 666-6400
www.wabard.hu
E-mail: wabard@wabard.hu

Tulajdonosi szerkezet:

W-NEW Holding Korlátolt Felelősségű
Társaság 50,77%
VKH Vagyonkezelő Korlátolt Felelősségű
Társaság 49,23%





Kiadja:

Magyar Biztosítók Szövetsége

1062 Budapest, Andrássy út 100.

Tel.: (+36 1) 318-3473 , Fax: (+36 1) 337-5394

<http://www.mabisz.hu>