



*Magyar Biztosítók Évkönyve*  
**2013**



## Tartalomjegyzék

Elnöki köszöntő	4
Főtitkári köszöntő	5
A magyar gazdaság 2012. évi helyzete, teljesítménye	6
A biztosítások jogi környezetének alakulása	8
A biztosítási piac alakulása	9
Életbiztosítási piac	11
Nem-életbiztosítási piac	16
A gépjármű-biztosítási piac 2012-ben	21
A MABISZ Gépjármű Kárrendezési Iroda tevékenysége	24
Tartalékok, befektetések, eredmények	28
Tagbiztosítók	30



## Elnöki köszöntő

A Magyar Biztosítók Szövetsége a 2012-es évben is folytatta azt a munkát, amelynek célja egyrészt a társadalom felelős, teljes körű tájékoztatása, informálása és edukációja. Másrészt fontos részét képezte tevékenységünknek a szabályozók, a döntéshozók minden lehetséges információval való ellátása, folyamatos készenlét a szakmai konzultációra és párbeszédre, hogy ezzel is elősegítsük a legjobb megoldások, döntések meghozatalát a biztosítási piacot érintő kérdésekben.

A szabályozási környezetben öröndetes változás volt a gépjármű-felelősségbiztosítás díjhirdetésének liberalizációja. A biztosítási termékekhez kapcsolódó adók, valamint szabályozások vonatkozásában azonban még továbbra is van tennivalónk, hogy olyan törvények lépjenek hatályba, amelyek a társadalom, a szakma és az ügyfelek hosszú távú érdekeit szolgálják.

Az évek óta kedvezőtlenül alakuló gazdasági környezetnek köszönhetően az előző év tendenciái folytatódtak a biztosítási szektorban 2012-ben is. Minden biztosítási ágazatban csökkentek a díjbevételek, a csökkenés mértéke az életbiztosítási területen lényegesen komolyabb szintet öltött, mint 2011-ben. Ebben a helyzetben mind a szövetséget, mind az egyes biztosítókat illetően kiemelt szerepet kap, hogy kövessük a változó ügyféligenyeket, növeljük a bizalmat és a tudatosságot a biztosítási szakma, a termékek iránt, valamint hogy használjuk a digitalizációt, az Internetet, a mobil Internet adta lehetőségeket, és mindent megtegyünk a költséghatékonyság maximalizálása érdekében.

A biztosítási piacon a trendforduló még várat magára, de továbbra is meg kell tennünk azokat a lépéseket, amelyek a hosszú távú bizalmat megteremtik. Ezért nagyon komolyan – és nemcsak a szabályozónak, hanem magának az iparágaknak is – foglalkoznia kell azokkal a fogyasztóvédelmi, az értékesítés minőségét és a transzparenciát érintő kérdésekkel, amelyek hozzásegíthetnek ahhoz, hogy az ügyfelek nagyobb bizalommal és nagyobb számban forduljanak a biztosítók felé. Ehhez a MABISZ a 2013-as évben is továbbfejleszti azokat a lehetőségeket, amelyeket a nemzetközi és hazai tudás- és információmegosztás, az összehasonlíthatóság terén elért.

Kisbenedek Péter  
elnök



## Főtitkári köszöntő

Az utóbbi évek zárásakor minden esetben „kihívásokkal teli” évről, évekről beszélünk, ezekkel a szavakkal zártuk le a magunk mögött hagyott időszakot. S bár az élet 2012-ben sem állította kisebb kihívások elé a hazai biztosítási szektort, mint korábban, most azonban mégsem a nehézségekről szeretnék szólni. Inkább a pozitívumokra helyezném a hangsúlyt. Azokra az eredményekre, amelyeket sikerült elérnünk.

A nehézségek ellenére ugyanis a Magyar Biztosítók Szövetsége 2012-ben is számos pozitív eredményt tudott felmutatni. S ami még ennél is fontosabb: ezekben a nehéz időkben, amikor a gazdasági nehézségek mellett a természeti csapások – viharok, földrengés, árvíz – is nehezítik az emberek életét, a biztosítás intézménye, annak megkezdhetetlen volta a lakosság gondolkodásában, az „egyéni kockázatkezelésben” is egyre inkább mindennapossá válik.

Eredményeink közül az egyik legfontosabb: 2012-ben sikerült elérnünk, hogy kivételre került a szektort sújtó különadó, és helyette a parlament egy EU-konform adónem, a biztosítási adó bevezetéséről határozott.

További eredmény, hogy 2012 januárjától megvalósult a munkáltatók által fizetett egészségbiztosítások adó- és járulégmentessége. Ez utóbbi jelentősen képes csökkenteni azoknak a foglalkoztatottnak a költségeit, akik ily módon alacsonyabb költséggel is hatékonyan tudnak hozzájárulni munkatársaik színvonalas egészségügyi ellátásához.

További pozitív változás, hogy 2012 elejétől új rendszer támogatja a mezőgazdaságból élőket, a gazdálkodókat. Az állami támogatási rendszer és az üzleti biztosítás összekapcsolása egyfelől hatékonyan képes segíteni a gazdák védelmét, másfelől pedig megfelelő eszköz arra, hogy azok a mezőgazdasági biztosítások révén egyre szélesebb körben éljenek az öngondoskodás lehetőségével is.

A szövetség fontos eredménynek tartja, hogy befejeződött a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási (kgfb) piac szabályozásának húsz éve, 1992 óta tartó liberalizációs folyamata. Ezzel lehetőség nyílt a kgfb-tarifák év közbeni módosítására, ami a fogyasztók, a biztosítottak számára még inkább testre szabott díjakat eredményezhet.

Szövetségünk kiemelt feladata a fogyasztóvédelem támogatása és elősegítése. E tekintetben igazi áttörést tudtunk elérni az elmúlt években a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási díjak összehasonlítását valóban hiteles módon elősegítő MABISZ Díjnavigátor létrehozásával, illetve a befektetési – unit-linked – életbiztosítási termékek összehasonlítását szolgáló Teljes Költség Mutató (TKM) megalkotásával. E téren is továbbhaladunk: a 2012-es évben komoly erőfeszítéseket tettünk a legnagyobb díjbevételelű lakossági üzletág, az ingatlanbiztosítások fogyasztóvédelmi eszközének megalkotására.

A fenti, korántsem teljes felsorolásból is látszik, hogy a Magyar Biztosítók Szövetsége minden nehézségek ellenére is fokozott erőfeszítéseket tesz annak érdekében, hogy a szektor, a biztosítási szakma mindenki meglegedésére szolgálva lássa el társadalmi regeneráló feladatát. Ehhez kívánnék mindannyiunknak jó egészséget és sok erőt a következő évekre is.

Molnos Dániel  
főtitkár

## A magyar gazdaság 2012. évi helyzete, teljesítménye

A GDP a 2009-es válságév és két év kismértékű emelkedése után 2012-ben ismét visszaesett; a csökkenés 1,7%-os volt, ami magasabb az Európai Unió 0,3%-os átlagánál. Folyóáras érték: 28 276 milliárd forint.

A belföldi kereslet – a fogyasztás és a beruházás – csökkent; a fogyasztás 1,9%-kal (az EU-átlag -0,7%), az állóeszköz-felhalmozás 3,8%-kal (itt az EU-átlag -2,6%). A nemzetgazdasági beruházások volumene 5,2%-kal mérséklődött (a feldolgozóiparban azonban 4,9%-kal nőtt); a beruházási ráta 17,2% volt (az EU egészében 19,6%). Az év végére – részben a német dekonjunkciójával összefüggésben – az export lendülete kifulladt, növekedési üteme éves átlagban 2%-ra csökkent (alacsonyabb az EU 2,4%-os átlagánál).

A KSH adatai szerint a foglalkoztatottak száma 2012-ben átlagosan 66 ezer fővel, 1,7%-kal haladta meg az egy évvel korábbit. Ebben szerepet játszott a köz munkások számának több tízezer fős gyarapodása is. A legalább öt főt foglalkoztató cégeknél tavaly 1,8%-kal, 34 ezer fővel kevesebben dolgoztak, mint 2011-ben. A közfoglalkoztatottak nélkül a költségvetési szektorban is 2,3%-kal kevesebben dolgoztak, mint egy évvel korábban. A munkanélküliségi ráta éves átlagban a 2011. évvel megegyező, 10,9% volt 2012-ben.

A lakosság rendelkezésére állt összes pénzbeli jövedelem 2012-ben 16 300 milliárd forintra becsülhető. Az éves infláció 5,7% volt, a reálkeresetek 3,5%-kal (a közfoglalkoztatottak nélkül 2%-kal) csökkentek. A versenyszféra reálkeresete 1,3%-kal, a reálbértömeg – mely az egy főre jutó mutatónál erősebb összefüggést mutat a fogyasztással – 3,1%-kal esett vissza. A költségvetési szektorban a reálkereset közfoglalkoztatottak nélkül számítva 3,4%-kal, közfoglalkoztatottakkal 8,1%-kal mérséklődött. A nyugdíjak reálértéke jellemzően nem változott. A reáljövedelem 2,5-3% körüli mértékben, a lakosság fogyasztása ennél kevésbé, 2%-kal csökkent. A háztartások nettó finanszírozási képessége a GDP 5,3%-át tette ki.

Az ágazatok teljesítménye – az infokommunikációs és közigazgatási ágazat kivéte-

lével – csökkent. Kirívó a mezőgazdasági hozzáadott értéknek az aszály – és az agrotechnika alacsony színvonala (az öntözőrendszerek és mikroklímát javító növények hiánya, a növénymaradványok talajba forgatása helyetti őszi tarlóégetés stb.) – miatti 21,3%-os zuhanása. A gabonatermés negyedével, a kukoricáé 40%-kal esett. Az iparban a visszaesés 1,1%, melynek fő oka, hogy a belföldi értékesítés 3,9%-os mérséklődése mellett – 0,7%-kal – az ipari export volumene is csökkent. A feldolgozóipar 13 ágazatából négynek nőtt a termelése, öt stagnált, négyben csökkenést regisztráltak. Az elektronikai ipar 18%-os visszaesését a járműgyártás 9%-kal növekvő termelése sem tudta ellensúlyozni. Az építőiparban a GDP már hetedik éve – 2012-ben 6,4%-kal – esett vissza. A magasépítés teljesítménye 7,6%-kal, a mélyépítésé 4%-kal mérséklődött; a lakásépítésben a zsugorodás 17%-os volt. A kereskedelmi hozzáadott érték 1,2%-kal csökkent. A szálláshely-szolgáltatás és a vendéglátás enyhe bővülése – amelyben a külföldi vevők aránya nőtt – részben ellentételezte a kiskereskedelmi forgalom közel 2%-os visszaesését. A napi cikkek forgalma 0,7%-kal, a többi 3%-kal csökkent. A további szolgáltatások közül főleg a pénzügyi jellegűek teljesítménye szűkült – 3%-kal –, az info-kommunikációs ágazaté viszont 3,4%-kal bővült. A hitelintézetek bruttó hitelállománya 2012-ben – részben a végtörlesztés következtében – 12%-kal mérséklődött.

A megtakarítási hajlandóság 2012-ben erősödött, a lakosság erőteljesen nettó hitel-visszafizető volt. Az elérhető magas hozamoknak köszönhetően a lakosság pénzügyi eszközein belül jelentősen bővült az állampapírok állománya, s figyelemre méltó a befektetési jegy, a devizabetét és a készpénzállomány bővülése is.

A Budapesti Értéktőzsde részvényindexe 2012. december végén 18 173 ezer pontot tett ki, ami 2011 végéhez – 16 974 pont – képest 7%-os bővülés. Ez a hazai befektetők számára az állampapírhozon elérhető hozamokhoz hasonló profitot biztosított.

A pénzügyi szféra helyzete 2012-ben romlott. A jegybanki alapkamat csökkentése némileg mérsékelte a hitelkamatokat is. A lakossági forintbeté-

tek kis mértékben csökkentek, mivel a megtakarítások inkább a magasabb hozamú állampapírokba áramlottak. A háztartások hitelei 1075 milliárd forinttal csökkentek, a vállalatok pedig 630 milliárd forint hiteltől szabadultak meg. Az elmúlt években a hitel/betét arány 160%-ról 120%-ra esett vissza. A bankok külföldi finanszírozásának aránya a régióban szinte mindenhol csökken. A magyar bankszektor zsugorodásával párhuzamosan a bankok külföldi forrásainak egynegyede elhagyta az országot, a külföldi források 2000 milliárd forinttal mérséklődtek. A szűkülés 2011 közepéhez képest 30%-os. A bankok mérlegfőösszege a fentiek hatására közel 9%-kal csökkent.

Az államháztartás 2012-es finanszírozása az IMF nélkül is megoldott (s a tartalékok is jelentősek maradtak). A deficit – a négyszeri évközi kiigazítások nyomán – a tervezettnél kissé kedvezőbben alakult, a magyar EU-tagság óta először érdemben is 3% alá került, a GDP 2%-ával azonos. Ez ebből a szempontból az EU élvonalába sorolja Magyarországot. A 2011. év végi 81,4%-ról 2012 végére 79%-ra csökkent az államadósság finanszírozása igen kedvező nemzetközi hangulatban, az előző évinél sokkal előnyösebb módon valósult meg.

A külső egyensúly 2012-ben változatlanul kedvezően alakult. Az áruexport volumene 0,9%-kal bővült, az importé nem változott. A cserearányok 1,2%-kal romlottak. A külkereskedelmi aktívum kissé – 7,1 milliárd euróról 6,8 milliárd euróra – mérséklődött, a folyó fizetési mérleg többlete – 1,6 milliárd euró – 0,8 milliárddal nagyobb volt az egy évvel korábbinál, a fizetési és tőke mérleg együttesen egyenlege 1,1 milliárd euróval nőtt. Ugyanakkor a jegybanki devizatartalék 3,9 milliárd euróval, 33,9 milliárd euróra csökkent; az állam adósságtörlesztését – összesen 5,1 milliárd euró – és a devizahitelek végtörlesztéséhez kapcsolódó euró eladásokat – 1,7 milliárd euró – ugyanis jelentős nemzetközi tőkepiaci forrásbevonás híján csak részben kompenzálta a külső finanszírozási mérleg többlete (kb. 3,5 milliárd euró).

A forint éves átlagban 2010 óta gyengül: egy euró akkor még 275 forintot, 2011-ben már 280 forintot, 2012-ben pedig 290 forintot ért. A gyengülés 2012 nyaráig tendenciájában romló nemzetközi feltételek között ment végbe. 2012 nyaratól a Monetáris Tanács a kedvezővé vált külső feltételek között és az ugyancsak kedvező inflációs kilátásokra hivatkozva több lépésben csökkentette az alapkamatot, ami már nem okozott további árfolyam-gyengülést.

### Nemzetgazdaság és biztosításügy

	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Bruttó hazai termék* (GDP) (milliárd forint)	16740	17181	20718	22043	23775	25321	26754	26054	27120	28080	28276
Bruttó hazai termék változása az előző év százalékában(%)	112,7	102,6	120,6	106,4	107,9	106,5	105,7	97,4	104,1	103,5	101,4
Bruttó biztosítási díjbevétel (milliárd forint)	494,6	559,4	599,0	686,5	830,2	930,3	882,8	830,5	843,8	817,3	770,1
Bruttó biztosítási díjbevétel változása az előző év százalékában (%)	117,9	113,1	107,1	114,6	120,9	112,1	94,9	94,1	101,6	96,9	94,2
A lakosság összes rendelkezésre álló jövedelme** (milliárd forint)	10094	11074	12162	13042	13829	14382	14841	14652	15100	15640	16300
A lakossági jövedelem változása az előző év százalékában (%)	112,0	109,7	109,8	107,2	106,0	104,0	103,2	98,7	103,1	103,6	102,6
Bruttó biztosítási díjbevétel a lakossági jövedelem százalékában (%)	4,9	5,1	4,9	5,3	6,0	6,5	5,9	5,7	5,6	5,2	5,7
1 főre eső biztosítási díj (forint)	48690	55226	59268	68056	82441	92518	87939	82866	84379	81963	77635
1 főre eső életbiztosítási díj (forint)	19937	22163	24113	29950	41770	50586	45993	41013	44247	44079	40249
1 főre eső nem életbiztosítási díj (forint)	28756	33062	35155	36343	40671	41932	42333	42394	40131	37884	37386

## A biztosítások jogi környezetének alakulása

A 2012-es évben is többször sor került a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény (Bit.) módosítására. Biztosításszakmai szempontból a legnagyobb jelentőségű módosítás a Gender irányelv és az Európai Unió Bíróságának 2011. március 1-jei döntése, illetve a Bizottság iránymutatása alapján elfogadott hazai szabályozás eredménye, amely az uniós jogi keretekre tekintettel hivatott biztosítani a hátrányos megkülönböztetés tilalmának érvényesülését.

Az adózás terén szintén jelentős változásokra került sor. A személyi jövedelemadó törvényben (1995. évi CXVII. tv.) – a készülő új Ptk. szabályaira is tekintettel – újrászabályozták a biztosítási szerződésekre vonatkozó egyes rendelkezéseket, fogalmi meghatározást adtak a személybiztosítás, a kockázati biztosítás, az élet-, betegség/egészség-, valamint a nyugdíjbiztosítás esetében, módosultak a biztosítási díjra és a biztosító szolgáltatására vonatkozó adózási szabályok is.

2013. január 1-jei hatállyal új különadó, a biztosítási adó került bevezetésre a 2012. évi CII. törvény (Ba tv.) szerint, melyet a Bit. szerinti biztosítók kötelesek megfizetni. Ezzel egyidejűleg a biztosítótársaságok mentesültek a pénzügyi szervezetek különadója és a tűzvédelmi hozzájárulás megfizetésétől. Az új adónem a központi költségvetés bevételeit képezi.

2012. január 1-jén lépett hatályba az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (Info.tv.), felváltva a tárgybéli, 1992. évi LXIII. törvény szabályozását. Létrejött a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság (NAIH).

Bővült a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének rendeletalkotási hatásköre; a felügyelet komplex panaszkezelési intézkedéscsomagot, valamint több nagyon jelentős ajánlást fogadott el, melyek érdemben befolyásolják a biztosítások értékesítését, a szerződések teljesítését.

Az Európai Unió szabályozási eredmények közül alapvető jelentőségű a magyar Ptk. szövegezésénél is figyelembe vett PEICL (Principles of

European Insurance Contract Law) szakanyaga, mely az uniós polgári jogi jogegységesítési munka nyomán jött létre.

Az Európai Bizottság 2012. július 3-án közzétette az új biztosításközvetítői irányelv (IMD2) tervezetét. A biztosításközvetítésről szóló 2002/92/EK Európai Parlamenti és a Tanács irányelvet felváltó, jelenleg véleményezés alatt álló szabályozás kiemelt jelentőségű a biztosításközvetítés, a termékértékesítés szempontjából.

A fentiek mellett folyamatban van az ún. csomagolt lakossági befektetési termékek - PRIPs (Packaged Retail Investment Products) rendelet megalkotása, mely – többek között a befektetési elemet tartalmazó életbiztosítási termékek esetében – a meglévők mellett egy új, kivonatos tájékoztató a szerződő számára való átadását írhatja elő, továbbá a MiFID irányelv (Markets in Financial Instruments Directive) revíziója, mely szintén érinteti a biztosítási szerződéseket.

A biztosításügy jövőjét illetően alapvető fontosságú az ún. Szolvencia II. szabályrendszer folyamatos kialakítása, melynek uniós bevezetése ugyan egyre későbbi időpontra toódik, ám az új irányítási és működési elven, a partnerség és arányosság szempontrendszerén alapuló átfogó szabályozásra való felkészülés már évek óta zajlik, és hazai hatályba lépése is szakaszosan megtörténik.

## A biztosítási piac alakulása

2012-ben a hazai piacon 29 magyarországi székhellyel rendelkező zártkörű és egy nyílt biztosító részvénytársaság rendelkezett működési engedéllyel, közülük 24 volt tagja a MABISZ-nak.

A biztosító egyesületek száma 25, ezek közül 3 volt tagja a szövetségnek 2012-ben.

Az EU-csatlakozást követően 15 tagállami biztosító létesített hazánkban fióktelepet, illetve korábbi leányvállalatát fiókteleppé minősítette át, ezek közül 6 tagja a MABISZ-nak. A MABISZ-tag fióktelepek között három olyan fióktelep van, amelynek a jogelődje korábban biztosító részvénytársaságként működött. (QBE Insurance (Europe) Limited, AIG Europe Limited, Euler HERMES Credit Insurance)

A MABISZ taglétszáma 2012. év folyamán 33 volt; közülük 24 biztosító részvénytársasági, 3 egyesületi, 6 pedig magyarországi fióktelep formában működött. A hazai biztosítók jelenleg 7 külföldi fióktelepi biztosítót működtetnek.

A határon átnyúlva szolgáltató biztosítók piaci jelenléte továbbra is elenyészőnek tekinthető.

A 2012-es esztendőben fokozottan éreztette hatását az előző években kibontakozott gazdasági válság, a biztosítók teljesítménymutatói ezt tükrözik.

A szerződésállomány 2012-ben összességében az előző évihez képest 2,3 % -kal emelkedett. 2012. év végén a biztosítási szerződések száma 13 millió 293 ezer darab volt.

Az életbiztosítási szerződések száma 6,1 %-kal csökkent az előző évihez képest. A többi személybiztosítás körében a balesetbiztosítások száma 1,9 %-kal esett vissza, a betegségbiztosítások száma ennél nagyobb mértékben, 5,9 %-kal csökkent.

A nem életbiztosítási szerződések száma összességében 4,6 %-kal nőtt az előző évihez képest. Az ágazaton belül a hitelbiztosítások esetében újra jelentős, közel 40 %-os szerződésszám-csökkenést lehetett tapasztalni, a vállalkozói vagyonbiztosítások száma viszont 12,5 %-kal emelkedett. A lakossági vagyonbiztosítások da-

rabszáma nem változott. A gépjármű-biztosítások szerződésszáma 3,9 %-kal nőtt, ezen belül a gépjármű-felelősségbiztosítások száma 5,1%-kal emelkedett, ugyanakkor a casco viszont 2 %-kal esett vissza. Jelentősen, közel 23 %-kal emelkedett a mezőgazdasági biztosítási szerződések száma, ezen belül az állatbiztosításoké 4,6 %-kal csökkent, a növénybiztosításoké azonban közel 20 %-kal nőtt. Az általános felelősségbiztosítási szerződések darabszáma 7,2 %-kal emelkedett, a szállítmánybiztosításoké ezzel szemben 6,1 %-kal visszaesett.

2012-ben folytatódott a biztosítók díjbevételeinek visszaesése, a díjbevétel 768,072 millió forint volt, ami 6 %-kal - 49,2 milliárd forinttal - volt kevesebb az előző év díjbevételeinél. Azaz, összpiacon szinten a 2011. évi gyengülésnél is jóval erősebb mértékű visszaesés volt tapasztalható. Az életbiztosítások díjbevétele az előző évihez képest csaknem egytizeddel, 9,2 %-kal esett vissza, a nem életbiztosítások bevétele ennél jóval mérsékeltebben, 2,3 %-kal csökkent. Az életbiztosítási díjbevétel erősebb visszaesésének eredményeként 2012-ben romlott a teljes díjbevételek közül az életbiztosítási díjbevételek aránya: az előző évi 53,8%-ról 52,0 %-ra esett vissza.

A fogyasztói árak 2012-ben 5,7 %-kal növekedtek, a GDP 1,4 %-kal, a lakosság rendelkezésre álló összes jövedelem 2,6 %-kal nőtt az előző évihez képest.

A piacvezető Allianz Hungaria Biztosító Zrt. részesedése gyakorlatilag nem változott, mindössze 0,4 % százalékponttal volt kevesebb, mint az előző év végén, a társaság piaci részesedése 2012-ben 17,2% volt. A második helyen is némileg hasonló helyzet állt elő, a Generali-Providencia Zrt. részesedése 14,3 %, ami mindössze 0,3 százalékpontos gyengülést jelent a társaság előző évi piaci részesedéséhez képest. A harmadik helyen a Groupama Garancia Biztosító Zrt. piaci részesedése gyakorlatilag nem változott, 10,9 %-ról 11,0 %-ra emelkedett. A negyedik helyen sem történt változás az előző évhez képest: az AEGON Magyarország Általános Biztosító Zrt. 10,2 %-os piaci részesedésével immár harmadik éve változatlan piaci súlyt képvisel. A kizárólag személybiztosításokkal foglalkozó ING Biztosító Zrt. maradt továbbra is az ötödik helyen áll, piaci részesedése azonban 9,2%-ról 8,6 %-ra esett vissza. Az öt társaság együttes részesedése az előző évi 62,4 %-ról 61,3 %-ra mérséklődött, azaz a piaci koncentráció 2012-ben 1,1 százalékponttal tovább csökkent.

A biztosítók vagyona 2012-ben lényegében nem változott az előző évihez képest, a teljes vagyon nagysága 2148 milliárd Ft volt. A biztosítók intézményi befektetőként továbbra is igen jelentős tőkeerőt képviselnek a befektetési piacon.

### A bruttó biztosítási díjbevétel és a piaci részesedés megoszlása társaságoként

	Díjbevétel (millió Ft)			Piaci részesedés (%)		
	2010	2011	2012	2010	2011	2012
AEGON Magyarország	85 451	82 234	78 234	10,13	10,06	10,19
AHICO (MetLife)	7 961	6 938	5 807	0,94	0,85	0,76
AIG	7 232	6 432	6 902	0,86	0,79	0,90
AIM	3 412	-	-	0,40	-	-
Allianz	167 074	144 095	132 285	19,80	17,63	17,22
Astra		4 739	4 257	-	0,58	0,55
AXA	17 175	16 984	13 151	2,04	2,08	-
CIG Általános	-	-	2 923	-	-	0,38
CIG Élet	25 805	28 063	22 522	3,06	3,43	2,93
Dimenzió	3 810	4 025	3 411	0,45	0,49	0,44
Erste VIG	12 475	14 210	15 119	1,48	1,74	1,97
Euler Hermes	3 122	3 743	4 179	0,37	0,46	0,54
Európai Utazási Bizt.	2 122	2 250	2 193	0,25	0,28	0,29
Generali-Providencia	126 756	119 481	109 845	15,02	14,62	14,30
Genertel	4 815	3 443	3 387	0,57	0,42	0,44
Grawe	7 580	8 307	8 179	0,90	1,02	1,06
Groupama	91 303	89 330	84 705	10,82	10,93	11,03
ING	77 008	75 284	65 973	9,13	9,21	8,59
K&H	26 642	34 728	27 282	3,16	4,25	3,55
KÖBE	6 252	7 048	7 170	0,74	0,86	0,93
Magyar Posta Bizt.	8 284	7 628	7 896	0,98	0,93	1,03
Magyar Posta Életbizt.	28 415	30 872	36 068	3,37	3,78	4,70
Medicover	-	-	670	-	-	0,09
MetLife (AVIVA)	25 472	21 148	15 841	3,02	2,59	2,06
MKB Általános	1 107	2 309	2 486	0,13	0,28	0,32
MKB Élet	2 626	3 069	3 125	0,31	0,38	0,41
Porsche	586	602	654	0,07	0,07	0,09
QBE	5 279	5 133	4 778	0,63	0,63	0,62
Signal	12 349	13 056	13 872	1,46	1,60	1,81
TIR	177	67	58	0,02	0,01	0,01
Union VIG	24 631	25 430	27 073	2,92	3,11	3,52
UNIQA	55 639	53 115	54 291	6,59	6,50	7,07
Wáberer	3 227	3 555	3 736	0,38	0,43	0,49
<b>Összesen</b>	<b>843 787</b>	<b>817 316</b>	<b>768 072</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

## Életbiztosítási piac

Az életbiztosítási szerződésekre befolyt díjak 2012-ben több mint 9%-kal maradtak el az egy évvel korábbtól, és a csökkenés nemcsak a díjbevételt, hanem a szerződésszámot tekintve is érzékelhető. Feltételezhető, hogy – az előző évhez hasonlóan – a folyamatok mögött az a tendencia áll, mely szerint az ügyfelek jelentős része továbbra is kénytelen mobilizálni a megtakarításait.

Továbbra is igaz, hogy a szerződések meghatározó hányada a unit-linked biztosításokból kerül ki, és azon belül is jelentős arányt képviselnek az egyszeri díjas szerződések, bár ezen termékek visszaszorulása is megfigyelhető volt az elmúlt évben. Korai lenne kijelenteni, hogy a unit-linked termékek kora egyszer és mindenkorra leáldozott, ugyanakkor mindenképpen kívánatos lenne, ha a portfólió egyre inkább el tudna mozdulni a rendszeres díjas és hosszú távon megtartott szerződések felé, mivel érdemben ez szolgálná az ügyfelek megtakarítási céljait és ez tudná tehermentesíteni a nagy társadalmi ellátórendszereket.

Általános tendenciaként elmondható, hogy a megtakarításokkal kombinált életbiztosítások szoros versenybe kerültek a megtakarítási piacokon, és különösen igaz ez a befektetési egységekhez kötött életbiztosításokra. Ennek oka többek között az, hogy a unit-linked biztosítások valóban összetett termékek, ahol az ügyfél jellemző és kívánatos módon hosszú távú elköteleződést vállal, és ezért fontos, hogy tisztában legyen a megvásárolni kívánt termék paramétereivel. Az európai és a hazai jogalkotó a kérdés súlyát átértékelve fókuszál erre a termékcsoportra annak érdekében, hogy az ügyfelek tájékoztatása ellenőrizhető módon korrekt legyen, a költségek átláthatóak és összehasonlíthatóak legyenek, és a termék az előzetes igényfelmérést követően feleljen meg az ügyfél igényeinek, anyagi lehetőségeinek és kockázatvállalási hajlandóságának.

A magyarországi biztosítók idejekorán felismerve az igényt, európai szinten is unikális módon, 2010 januárja óta önszabályozás keretében működtetik a Teljes Költségmutató rendszerét, a TKM-et. Miközben a unit-linked termék biztosítási elemet is tartalmazó termék, vitathatatlan, hogy a

fogyasztó azt elsősorban megtakarítási céllal vásárolja. A biztosítók ezért külön hangsúlyt fektetnek arra, hogy a biztosítási védelem mellett a termék megtakarítási funkciói is értelmezhetőek és érezhetőek legyenek. A TKM mutató ennek megfelelően egy piaci átlagszerződést feltételező mintaszámításon keresztül mutatja be a fogyasztónak a vonatkozó költségeket a szerződéskötést megelőző tájékoztatásként úgy, hogy az összetett költségstruktúrát egyetlen, könnyen értelmezhető számmá fordítja le. Ez a transzformáció nem csak a fogyasztó értelmezését segíti, hanem a termékek egymással történő összehasonlítását is, ami a transzparencia növekedésén keresztül járulékos hatásként a verseny fokozásához is hozzájárul.

A 2012-es év második fele az életbiztosítók számára döntően az unisex árazás adaptálásról szólt, ami az európai szabályokhoz való alkalmazkodás szükségességéből eredt. Az Európai Bíróság 2011. márciusi döntését követően az Európai Bizottság még 2011 decemberében kiadta iránymutatását, melyben megerősítette a bírósági döntést, miszerint 2012. december 21-ét követően tilos az új biztosítási szerződéseknél a „gender” szempont alkalmazása, amennyiben az különbséget okoz a díjban vagy szolgáltatásban. Ennek megfelelően a magyarországi biztosítók tavalyi évét jelentős mértékben meghatározta a kényszer, hogy alkalmazkodjanak a változó szabályozási környezethez (új és régi szerződések informatikai szétválogatása, termékek újraárazása, döntés a tartalékképzés módjáról, kapcsolódó értelmezési feladatok elvégzése). Az európai biztosítási szakma – habár a döntésen változtatni már nem tudott – az elmúlt időszakban komoly erőfeszítéseket tett arra, hogy elmagyarozza a döntéshozóknak és fogyasztóknak a bírósági döntés következményeit a biztosítási piacra, illetve a magánbiztosítás működési elveit.

## Az életbiztosítási díjbevétel alakulása társaságonként

	Életbiztosítási Díjbevétel (millió Ft)			Piaci részesedés (%)		
	2010	2011	2012	2010	2011	2012
AEGON Magyarország	41 548	40 292	36 062	9,39	9,17	9,04
AHICO (MetLife)	7 321	6 373	5 298	1,65	1,45	1,33
AIG	-	-	-	-	-	-
AIM	-	-	-	-	-	-
Allianz	49 878	48 247	42 758	11,27	10,98	10,72
Astra	-	-	4	-	-	-
AXA	16 479	16 183	12 384	3,72	3,68	3,10
CIG Általános	-	-	-	-	-	-
CIG Élet	25 805	28 063	22 522	5,83	6,38	5,64
Dimenzió	3 810	4 025	3 411	0,86	0,92	0,85
Erste VIG	12 475	14 210	15 119	2,82	3,23	3,79
Euler Hermes	-	-	-	-	-	-
Európai Utazási Bizt.	-	-	-	-	-	-
Generali-Providencia	43 615	40 353	37 822	9,86	9,18	9,48
Genertel	-	-	-	-	-	-
Grawe	7 580	8 307	8 179	1,71	1,89	2,05
Groupama	46 618	45 734	41 789	10,54	10,40	10,47
ING	77 008	75 284	65 973	17,40	17,13	16,53
K&H	11 779	14 333	10 696	2,66	3,26	2,68
KÖBE	-	-	-	-	-	-
Magyar Posta Bizt.	-	-	-	-	-	-
Magyar Posta Életbizt.	28 415	30 872	36 068	6,42	7,02	9,04
Medicover	-	-	-	-	-	-
MetLife (AVIVA)	25 472	21 148	15 840	5,76	4,81	3,97
MKB Általános	-	-	-	-	-	-
MKB Élet	2 626	3 069	3 125	0,59	0,70	0,78
Porsche	-	-	-	-	-	-
QBE	-	-	-	-	-	-
Signal	8 344	8 417	8 967	1,89	1,91	2,25
TIR BE	-	-	-	-	-	-
Union VIG	10 735	10 731	9 293	2,43	2,44	2,33
UNIQA	22 966	23 903	23 729	5,19	5,44	5,95
Wáberer	-	-	-	-	-	-
<b>Összesen</b>	<b>442,474</b>	<b>439,544</b>	<b>399 039</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

## A személybiztosítások főbb mutatói 2012-ben

	Díjbevétel (millió Ft)	Biztosítói kifizetés és tartalékváltozás (millió Ft)	Szerződésszám (db)
KOCKÁZATI	22 752	7 373	494 732
ebből egyszeri díjfizetésű	1 405	643	113 595
ebből folyamatos díjfizetésű	21 347	6 730	381 137
ELÉRÉSRE SZÓLÓ	4 313	4 116	28 560
ebből egyszeri díjfizetésű	10	289	322
ebből folyamatos díjfizetésű	4 303	3 827	28 238
VEGYES	86 529	106 126	832 115
ebből egyszeri díjfizetésű	23 052	22 138	126 984
ebből folyamatos díjfizetésű	63 477	83 988	705 131
TERM-FIX	12 110	15 148	93 971
ebből egyszeri díjfizetésű	-	8	-
ebből folyamatos díjfizetésű	12 110	15 140	93 888
JÁRADÉK	3 541	5 915	29 557
ebből egyszeri díjfizetésű	32	497	5 813
ebből folyamatos díjfizetésű	3 509	5 418	23 744
BEFEKTETÉSHEZ KÖTÖTT	264 999	240 028	1 043 949
ebből egyszeri díjfizetésű	95 232	94 919	311 143
ebből folyamatos díjfizetésű	169 767	145 109	732 806
EGYÉB	4 796	4 277	161 874
ebből egyszeri díjfizetésű	17	46	-
ebből folyamatos díjfizetésű	4 779	4 231	161 822
ÉLETBIZTOSÍTÁS ÖSSZESEN	399 040	382 983	2 684 758
BALESETBIZTOSÍTÁS	13 736	3 591	665 109
BETEGSÉGBIZTOSÍTÁS	6 038	1 730	33 958
UTAZÁSI BIZTOSÍTÁS	8 160	1 142	1 418 963
SZEMÉLYBIZTOSÍTÁS ÖSSZESEN	426 974	389 446	4 802 788

*Életbiztosítási díjbevétel és szerződésszám társaságonként 2012-ben*

	KOCKÁZATI		ELÉRÉSI		VEGYES		BEFEKTETÉSHEZ KÖTÖTT		EGYÉB		ÖSSZES	
	Díjbevétel (millió Ft)	Szerződésszám (db)	Díjbevétel (millió Ft)	Szerződésszám (db)	Díjbevétel (millió Ft)	Szerződésszám (db)	Díjbevétel (millió Ft)	Szerződésszám (db)	Díjbevétel (millió Ft)	Szerződésszám (db)	Díjbevétel (millió Ft)	Szerződésszám (db)
AEGON	5 629	171 417	1	917	5 917	242 118	23 536	132 925	980	6 764	36 063	554 141
AHICO (MetLife)	81	2 393	1 208	9 388	1 831	21 526	1 726	7 490	451	161	5 297	40 958
AIG	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
AIM	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Allianz	3 649	5 758	-	209	6 470	69 140	31 594	89 512	1 044	40 942	42 757	205 561
ASTRA	4	74	-	-	-	-	-	-	-	-	4	74
AXA	131	990	116	391	283	1 939	11 658	32 709	197	1 128	12 385	37 157
CIG Általános	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CIG Élet	226	3 715	-	-	38	333	22 222	35 789	36	170	22 522	40 007
Dimenzió	270	23 361	-	-	258	7 639	-	-	2 882	19 349	3 410	50 349
Erste VIG	610	18 271	-	-	1 092	14 372	13 196	27 684	222	14	15 120	60 341
Euler Hermes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Európai Utazási Bizt.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Generali-Providencia	1 237	62 461	-	-	9 752	69 479	24 426	163 618	2 408	2 762	37 823	298 320
Genertel	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grawe	956	11 053	-	-	2 359	18 218	-	-	4 864	163 624	8 179	192 895
Groupama	1 213	28 448	67	1 505	6 208	50 357	34 299	223 278	2	64	41 789	303 652
ING	2 666	32 884	-	-	23 294	154 178	34 666	105 562	5 346	33 240	65 972	325 864
K&H	1 428	30 290	-	-	2 440	37 479	6 828	29 029	-	-	10 696	96 798
KÖBE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Magyar Posta Bizt.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Magyar Posta Életbizt.	1 731	9 318	1 941	10 952	21 290	94 759	11 061	28 512	45	1 738	36 068	145 279
Medicover	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MetLife (AVIVA)	220	2 886	50	227	185	916	14 884	56 990	50-	704	15 839	61 723
MKB Általános	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MKB Élet	358	5 810	-	-	583	5 240	2 184	2 053	-	-	3 125	13 103
Porsche	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
QBE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Signal	454	72 712	154	543	2 623	28 317	4 742	23 142	994	10 174	8 967	134 888
TIR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Union VIG	861	6 981	584	2 959	27	126	7 660	24 862	162	1 647	9 294	36 575
UNIQA	1 028	5 910	190	1 469	1 877	15 979	20 321	60 794	314	2 921	23 730	87 073
Wáberer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Összesen</b>	<b>22 752</b>	<b>494 732</b>	<b>4 311</b>	<b>28 560</b>	<b>86 527</b>	<b>832 115</b>	<b>265 003</b>	<b>1 043 949</b>	<b>20 447</b>	<b>285 402</b>	<b>399 040</b>	<b>2 684 758</b>



## Nem-életbiztosítási piac

### Egészségbiztosítás

2012-től a munkáltató által kötött egészségbiztosítások díja adó- és járulégmentessé vált, ezzel is ösztönözve a termékcsoport társadalmi értelemben is kívánatos elterjedését. További ösztönző lépésnek tekinthető a jogalkotó oldaláról, hogy a pénztártörvény 2012. év végi módosításával az ún. szolgáltatásfinanszírozó egészségbiztosítások díja ezentúl az egészségpénztári számláról is fizethető.

A fentiek fényében a tavalyi év az egészségbiztosításokat illetően a növekedő piaci igények feltérképezése és a termékfejlesztés jegyben telt el. Egyre több biztosító jelenik meg az egészségbiztosítási piac azon szegmensében, ahol a biztosító nem egy előre meghatározott biztosítási összeget fizet ki, hanem az indokolt igénybevétel függvényében az egészségügyi ellátást/szolgáltatást finanszírozza a szerződésben meghatározott összeghatárig (ún. szolgáltatásfinanszírozó biztosítások). Szükséges ugyanakkor rámutatni, hogy ezen a piacon egyelőre nem valószínűsíthető rövidtávú, volumenében robbanásszerű bővülés. A piaci trendek egyelőre még sokkal inkább a folyamatos építkezésről, a kapcsolódó folyamatok végiggondolásáról, illetve a minőségbiztosításról szólnak. Ennek keretében a magyarországi biztosítók sokat tesznek azért is, hogy felhívják az munkáltatók és fogyasztók figyelmét erre a termékcsoportra, hangsúlyozva azt, hogy az öngondoskodás kiszélesedése ezen a területen is alapvető jelentőségű, s azon túlmenően, hogy magasabb szintű ellátást tesz lehetővé a fogyasztók számára, lehetőséget nyújt a forrásoknak az egészségügybe látható, tervezhető módon való bevonására.

### Utásbiztosítás

A 2012. évi utásbiztosítási díjbevétel lényegében a 2011-es szinten maradt, a legnagyobb, mintegy 20 százalékos visszaesés a sztorinó-biztosítások területén következett be. Mindez egyúttal azt is jelenti, hogy ez a biztosítási szegmens továbbra sem képes átlépni a válság kezdete előtti, 2008-as szintet, és különösen igaz ez az állítás, ha az adatokat reálértékben vesszük figyelembe.

Az utásbiztosítási piac növekedésének egyik legnagyobb akadálya, hogy a külföldi utazások száma is folyamatosan csökken, ezen belül is főként a több napos utazások száma esett vissza. Ez utóbbi már önmagában is magyarázhatja a stagnálást, de tovább rontja a képet az a kedvezőtlen magyarországi tendencia, miszerint sokan azok közül sem kötnek utásbiztosítást, akik amúgy megengedhetik maguknak a külföldi nyaralást.

Az egy napos utak száma is csökkent az elmúlt időszakban, ami szintén hatással van erre a piacra. Szélesebb körben kevésbé nyilvánvaló, hogy az Európai Egészségbiztosítási Kártya nem helyettesíti a gondosan megválasztott utásbiztosítás meglétét, hiszen az előbbi csak az adott Európai Unió tagállam polgárai számára is ingyenesen elérhető, többnyire alapellátások igénybevételét teszi lehetővé.

### Lakásbiztosítás

A hazai lakáspiaci tranzakciók és az épített lakások száma közel harmadára esett vissza az elmúlt tíz évben. Ennek eredményeképpen az egyéni lakásbiztosítások 2002-től megfigyelhető növekedése – mind darabszám, mind díjbevétel tekintetében – megállt. 2012 végére közel 66 ezer darab lakásbiztosítási szerződés tűnt el a piacról 2010-hez képest, így a szerződések száma 2012 végén 3,012 millió darab volt, ami nagyjából 72 százalékos penetrációt jelent.

A kárgyakoriság az elmúlt években emelkedett, melynek oka az egyre gyakrabban előforduló szélsőséges időjárás, illetve a lakásbiztosítási termékeken keresztül elérhető kiegészítő biztosítások és szolgáltatások számának növekedése. Évente 650-700 ezer esetben fizetnek kártérítést a biztosítók.

2012-ben a piacon 16 cég kínált lakásbiztosítást. A biztosítók összesen 85-féle termékkel vannak jelen, a jelenleg is köthető módozatok száma 38.

### Mezőgazdasági biztosítás

Hosszas jogalkotói munka eredményeképpen 2012 tavaszán megkésve, de elindulhatott az új Mezőgazdasági Kárenyhítési Rendszer. Ennek a kétpilléres rendszernek a második pillére a mezőgazdasági biztosítások díjtámogatása, mely 9,33 millió eurónak megfelelő forintösszeg díjtámogatást jelenthetett volna a magyar növénytermesztésnek. A mezőgazdasági biztosítási szektor 2012. évi munkájának legnagyobb kihívása ez az új rendszer volt. Magasak voltak az elvárások mind kormányzati, mind üzleti/tulajdonosi részről.

A rendszer összetettsége, a megkésített bevezetés miatt csak az üzleti főszezon közepén-végén tudta érdemben megkezdeni az értékesítést a szek-

tor három szereplője. A szezon végére azonban összességében közel 1 milliárd forintot sikerült a gazdáknak lehívni.

Az ágazati díjbevétel a 2011. évi 8,5 milliárdról 2012. év végére 10,6 milliárd forintra növekedett. A növekedésnek csak egyik eleme a díjtámogatás megjelenése. A mezőgazdasági termények árának emelkedése a biztosítási összeg növekedését jelenti, továbbá az időjárás változékonysága fokozódik, ami lassan növeli a gazdák biztosítási hajlandóságát is.

A szektor év végi eredményét a megnövekedett díjbevétel mellett a biztosítási szempontból igen kedvező időjárás alapozta meg. Az évszázados aszály másodhatása volt a rendkívül kevés zivatar és jégeső.

### A nem-életbiztosítások egyes adatai\* 2012-ben

	Díjbevétel (millió Ft)	Szerződésszám (db)	Kárráfordítás (millió Ft)	Tárgyévi kárráfordítás (millió Ft)	Tárgyévi káresemények száma
GÉPJÁRMŰ	149 366	5 070 183	92 237	105 624	238 036
ebből casco	65 355	817 803	36 907	39 741	112 346
ebből felelősségbiztosítások	84 011	4 252 380	55 330	65 883	125 690
Általános felelősségbiztosítás	20 498	104 222	6 692	9 707	5 939
Vállalkozói vagyon	46 823	170 403	18 826	19 356	33 044
Lakossági vagyon	99 490	3 076 233	39 103	37 527	663 364
Mezőgazdasági	10 100	14 312	3 959	4 413	3 375
ebből állatbiztosítás	733	720	505	303	375
ebből növénybiztosítás	4 960	5 855	2 095	946	1 344
Szállítmánybiztosítás	2 780	11 669	741	1 306	1 008
Hitelbiztosítás	4 652	2 016	3 640	2 603	297
Egyéb biztosítás	7 351	40 693	3 075	4 424	4 430
<b>NEM-ÉLETBIZTOSÍTÁSOK ÖSSZESEN*</b>	<b>341 062</b>	<b>8 489 731</b>	<b>168 272</b>	<b>184 960</b>	<b>949 493</b>

\*baleset, betegség, és utásbiztosítás nélkül

## Szállítmánybiztosítás

A szállítványbiztosítási piacon továbbra is érezhető az elmúlt évek gazdasági válságának hatása. A fuvarpiaci elemzések szerint a 2012-es év megtizedelte a fuvarozó vállalkozásokat és azok teljesítményét is, ami a szállítványozási tevékenységre is jelentős hatással volt. A fuvarozó vállalkozásokat sújtó nehéz, sok esetben negatív pénzügyi helyzet sokak számára a tevékenység felszámolási eljárás, csődeljárás keretein belül történő befejezéséhez vezet.

A logisztikai szakma, különös tekintettel a szállítványozásban, illetve fuvarozási tevékenységben érintett szereplőkre, valamint a biztosító társaságok mindennapjait megnehezítik a rosszishozamú eljáró fuvarozók. Ezek kiszűrése érdekében rendkívül fontosá válik a szakma érdekképviseleti szervei közötti információáramlás, a szervezetek és a biztosítók közötti összefogás és a folyamatos tapasztalatcsere, valamint az ellenőrzési tevékenység szigorítása.

## Ipari vagyon- és technikai biztosítás

Az ipari és technikai biztosítások piacán változatlan a trend. A GDP csökkenése a gazdasági szereplők biztosítási igényeinek csökkenésével jár. Az

Európai Uniós támogatások lehívásával megvalósuló beruházások növekedése az előző évi megtorpanás után felgyorsult, ezért a technikai ágazatok valamelyest ellensúlyozták a működő objektumok, cégek biztosítási keresletének csökkenését. Az árak továbbra is igen nyomottak, tekintettel arra, hogy a hazai piacon is megjelenik az a bővülő kapacitás, ami nagy pénzügyi befektetők mozgásának eredménye, azaz az egyre romló banki befektetések piacáról átvándorol a biztosítási piacra. Az ebből eredő fokozódó verseny még mindig arra készteti a biztosítókat, hogy egyre szélesebb körű fedezetet nyújtsanak minél alacsonyabb áron, hogy meglévő piaci pozíciójukat megtartani vagy növelni tudják. A hagyományos vagyonbiztosítási termékek már nem elégítik ki a bizonytalan gazdasági környezetben biztonságot kereső ügyfeleket, nő az igény a pénzügyi kockázatok csökkentése, biztosítása iránt.

## Felelősségbiztosítás

2012-ben a felelősségbiztosítások területén a válság hatásai már kevésbé tapasztalhatóak, mint a vagyonbiztosítási területen. Felelősségbiztosításokat érintő jelentős jogszabályi változás nem történt, a veszélyes üzemek kötelező környezetszennyezési felelősségbiztosításában sem volt előrelépés.

## Nem-életbiztosítási díjbevétel és szerződésszám társaságonként 2012-ben\*

	Lakossági		Általános felelősségbiztosítás		Vállalkozói		Egyéb		Összesen	
	Díjbevétel (millió Ft)	Szerződésszám (db)	Díjbevétel (millió Ft)	Szerződésszám (db)	Díjbevétel (millió Ft)	Szerződésszám (db)	Díjbevétel (millió Ft)	Szerződésszám (db)	Díjbevétel (millió Ft)	Szerződésszám (db)
AEGON	32 149	901 497	499	6 007	1 494	7 157	7 743	284 793	41 885	1 199 454
AHICO (MetLife)	-	-	-	-	-	-	1	2	1	2
AIG	-	-	2 556	1 347	1 798	394	713	128	5 067	1 869
AIM	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Allianz	16 382	547 536	7 078	27 679	14 347	34 876	49 175	1 283 823	86 982	1 893 914
ASTRA	121	3 977	-	-	-	-	4 133	199 548	4 254	203 525
AXA	83	3 999	-	-	-	-	-	-	83	3 999
CIG Általános	15	1 023	553	5 926	194	513	2 102	43 438	2 864	50 900
CIG Élet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dimenzió	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Erste VIG	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Euler Hermes	-	-	-	-	-	-	4 179	277	4 179	277
Európai Utazási Bizt.	-	-	-	-	-	-	51	83	51	83
Generali-Providencia	20 860	541 092	6 222	40 324	11 342	31 239	28 168	513 719	66 592	1 126 374
Genertel	251	14 221	-	-	-	-	3 129	157 352	3 380	171 573
Grawe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Groupama	16 730	565 623	1 409	6 481	3 384	52 138	14 992	342 072	36 515	966 314
ING	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
K&H	2 728	102 768	117	3 130	947	9 634	12 379	695 313	16 171	810 845
KÖBE	257	15 468	64	4 763	-	-	6 846	216 974	7 167	237 205
Magyar Posta Bizt.	2 037	90 462	7	5	6	3	5 026	288 966	7 076	379 436
Magyar Posta Életbizt.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Medicover	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MetLife (AVIVA)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MKB Általános	707	29 743	75	873	450	3 080	1 254	47 903	2 486	81 599
MKB Élet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Porsche	-	-	-	-	-	-	654	7 784	654	7 784
QBE	642	29 514	345	1 121	1 694	3 012	325	8 244	3 006	41 891
Signal	1 591	56 418	11	1 532	880	6 172	2 019	144 708	4 501	208 830
TIR	-	-	-	-	-	-	58	709	58	709
Union VIG	1 681	62 317	654	1 069	5 978	3 467	7 557	266 097	15 870	332 950
UNIQA	3 253	110 294	903	3 944	4 308	18 718	20 049	524 236	28 513	657 192
Wáberer	4	281	4	21	-	-	3 699	112 704	3 707	113 006
<b>Összesen</b>	<b>99 491</b>	<b>3 076 233</b>	<b>20 497</b>	<b>104 222</b>	<b>46 822</b>	<b>170 403</b>	<b>174 252</b>	<b>5 138 873</b>	<b>341 062</b>	<b>8 489 731</b>

\*baleset, betegség, és utasbiztosítás nélkül

## A nem-életbiztosítási díjbevétel és kárráfordítás alakulása társaságonként

	Nem-életbiztosítási díjbevétel (millió Ft)			Bruttó kárráfordítás (millió Ft)		
	2010	2011	2012	2010	2011	2012
AEGON	43 903	41 942	42 172	22 057	16 615	16 016
AHICO (MetLife)	640	565	509	122	68	13
AIG	7 232	6 432	6 902	3 923	3 140	4 432
AIM	3 412	-	-	2 136	-	-
Allianz	117 196	95 848	89 527	62 682	40 982	45 221
ASTRA	-	4 739	4 253	-	2 053	51
AXA	696	800	767	164	183	180
CIG Általános	-	-	2 923	-	-	1 828
CIG Élet	-	-	-	-	-	-
Dimenzió	-	-	-	-	-	-
Erste VIG	-	-	-	-	-	-
Euler Hermes	3 122	3 743	4 179	1 272	1 962	2 906
Európai Utazási Bizt.	2 122	2 250	2 193	596	487	-
Generali-Providencia	83 141	79 128	72 023	52 722	39 960	31 151
Genertel	4 815	3 443	3 387	3 332	2 162	2 149
Grawe	-	-	-	-	-	-
Groupama	44 685	43 596	42 916	26 660	18 536	18 552
ING	-	-	-	-	-	-
K&H	14 863	20 395	16 586	8 534	11 186	8 212
KÖBE	6 252	7 048	7 170	2 414	3 936	5 096
Magyar Posta Bizt.	8 284	7 628	7 896	5 644	4 613	4 527
Magyar Posta Életbizt.	-	-	-	-	-	-
Medicover	-	-	670	-	-	418
MetLife (AVIVA)	-	-	1	-	-	-
MKB Általános	1 107	2 309	2 486	604	1 373	1 649
MKB Élet	-	-	-	-	-	-
Porsche	586	602	654	322	300	378
QBE	5 279	5 133	4 778	-	-	-
Signal	4 006	4 639	4 905	2 294	2 252	2 671
TIR	177	67	58	52	-21	66
Union VIG	13 895	14 698	17 780	6 697	8 324	8 125
UNIQA	32 673	29 212	30 562	20 713	16 047	15 856
Wáberer	3 227	3 555	3 736	2 017	2 705	2 771
<b>Összesen</b>	<b>401 312</b>	<b>377 773</b>	<b>369 033</b>	<b>224 957</b>	<b>176 863</b>	<b>172 269</b>

## A gépjárműbiztosítási piac

### A kötelező gépjármű-felelősségbiztosítások díjbevételének és kárráfordításának alakulása

	Kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás					
	Díjbevétel (millió Ft)			Kárráfordítás (millió Ft)		
	2010	2011	2012	2010	2011	2012
AEGON	8 822	5 733	4 862	5 238	3 972	2 073
AIM	2 251	-	-	1 474	-	-
Allianz	40 172	26 739	22 778	17 051	11 016	18 756
ASTRA	-	4 652	3 970	-	2 034	1 348
CIG Általános	-	-	903	-	-	786
Generali-Providencia	15 762	11 007	7 214	10 216	6 840	2 459
Genertel	4 161	2 563	2 170	2 888	1 683	1 556
Groupama	9 481	7 035	5 247	5 373	3 806	2 685
K&H	7 969	13 142	10 044	4 430	8 284	5 949
KÖBE	5 958	6 515	6 472	2 260	3 561	4 682
Magyar Posta Bizt.	5 994	5 051	4 899	4 191	4 244	3 782
MKB Általános	216	1 031	665	117	847	706
Signal	1 397	1 727	1 442	1 042	1 053	1 092
TIR	-	12	-	-	-65	-
Union VIG	3 225	2 487	2 704	1 814	1 601	1 572
UNIQA	10 231	6 767	7 782	6 378	4 476	5 610
Wáberer	2 636	2 873	2 860	1 700	2 309	2 273
<b>Összesen</b>	<b>118 277</b>	<b>97 336</b>	<b>84 011</b>	<b>64 173</b>	<b>55 661</b>	<b>55 330</b>

A gépjármű-biztosítási piac alakulására meghatározó jelentőséggel bír a gépjármű-értékesítés dinamikája, s ehhez kapcsolódóan a finanszírozási piac állapota, a káralakulás - balesetek száma és összetétele, az éves infláció mértéke -, valamint a jogszabályi környezet változása.

#### A gépjármű- és alkatrészpiac alakulása

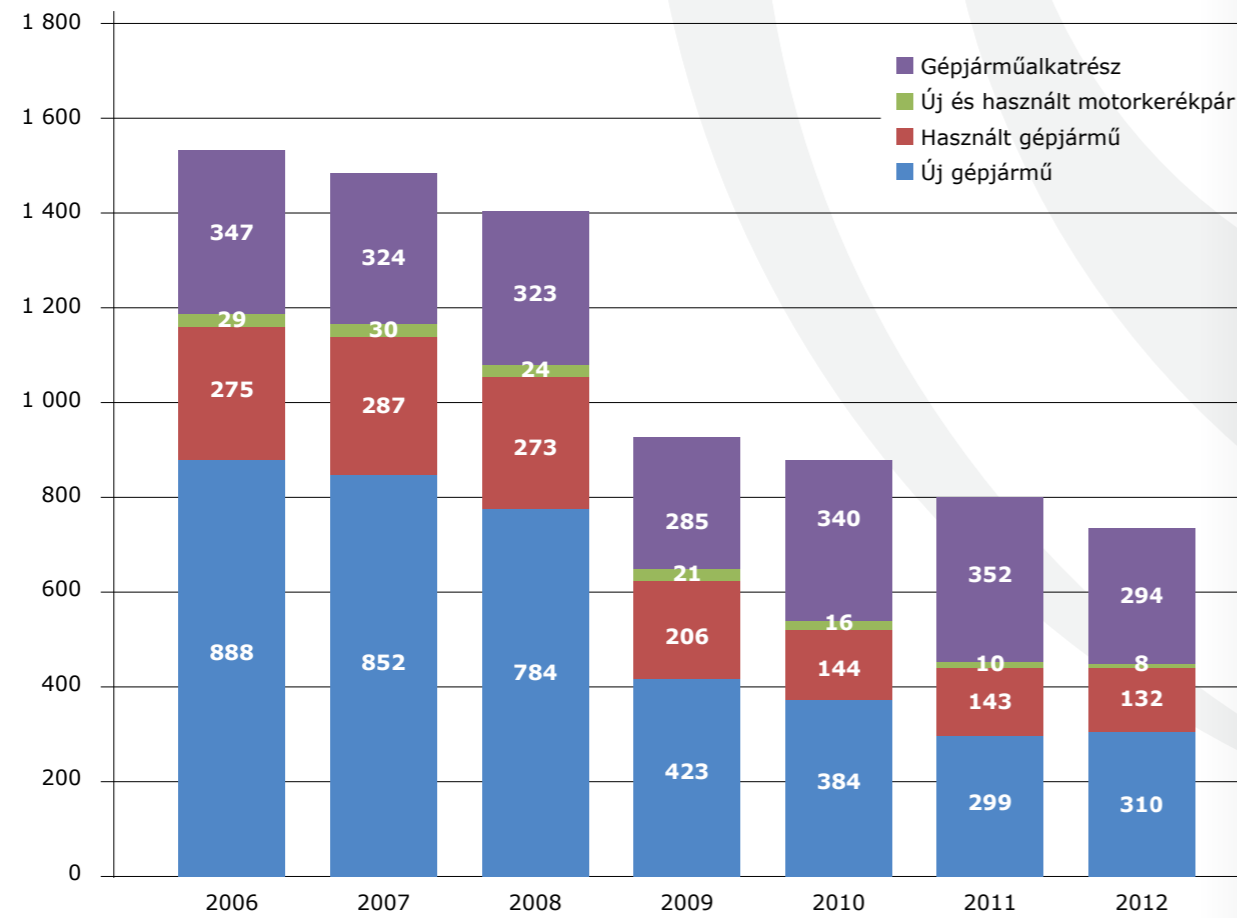
2012-ben a gépjármű-kiskereskedelem eladási forgalma 744 milliárd forintot tett ki, ami a teljes kiskereskedelmi forgalom értékének 9%-a. Az eladások 7%-kal csökkentek a 2011. évvel összehasonlítva. A forintban számított értékesítés 42%-át az újjáépítési

mű-eladások adták, míg a gépjárműalkatrész 40%-ot, a használtautó-eladás 18%-ot képviselt.

2012-ben - hasonlóan 2011-hez - a fenti szegmensekben kizárólag az új gépjármű szegmens tudott bővülni - 4 %-kal -, míg az összes többi tovább zsugorodott - közülük a gépjárműalkatrészek értékesítése 16%-kal, a használt gépjárművek pedig 18%-kal esett vissza.

A gépjárművek és alkatrészek eladása 2012-ben értékét tekintve a 2008. évnek kevesebb, mint a felét tette ki, s 2011-hez képest 2,5%-kal csökkent.

## A gépjármű kiskereskedelem alakulása, 2006-2012 (milliárd Ft)



Forrás: KSH, GKI

Az új gépjárművek eladása 2012-ben 11 %-kal, 70 ezer darabra nőtt, ezen belül a személygépkocsiké 18 %-kal, 53 ezer darabra bővült. A növekedés fő hajtóereje a céges piac élénkülése - a teljes eladások 80%-át képviselve. Ugyanakkor az importált használt autók száma is jelentősen nőtt, s megközelítette az új gépkocsik eladását.

Mindezek következtében a gépkocsi-állományban az 1-5 éves korú használt autók aránya 2008 és 2012 között 76%-ról 25%-ra esett vissza, miközben a 11-15 éves autók aránya 5%-ról 34%-ra, a 15 évnél idősebb autók aránya pedig 3%-ról 21%-ra emelkedett.

A KSH adatai szerint a közúti balesetek száma 2006 óta mutat csökkenő tendenciát, ez 2012-ben sem volt másképp. Az elmúlt évben az utakon 4,1%-kal kevesebb személysérüléses közúti közlekedési baleset történt, mint az előző évben. Kimenetelük is kedvezően alakult: a halálos balesetek száma 5,2

%-kal, a súlyos sérüléssel járóké 4,5%-kal, a könnyű sérülésekkel járó baleseteké pedig 6,4 %-kal csökkent. E kedvező tendencia feltehetően több tényező együttes hatására vezethető vissza: a drága üzemanyag miatt csökkent az üzemanyag-felhasználás, egyre többen használják a tömegközlekedési eszközöket, fejlődött az úthálózat, szigorodott a közúti ellenőrzés, szigorodtak a közúti közlekedés szabályainak megsértéséhez rendelt szankciók.

A fentiek a gépjármű-biztosítási piacot már korábban is jellemző csökkenő tendencia felerősödését eredményezték: 2012-ben a meghirdetett tarifák esetében további jelentős csökkenés következett be. Ennek eredményeként a gépjármű-felelősségbiztosítási díjbevétele a 2011. évi 97,3 milliárd Ft-ról 2012-ben - közel 14 %-kal csökkenve - 84 milliárd forintra esett vissza, a casco díjbevétele pedig - 7,3 %-os mérséklődéssel - 65,4 milliárd forintra zsugorodott.

Összességében tehát a kötelező gépjármű-felelősségbiztosításban önmagában 13,3 milliárd forint, a casco-ban további 5,2 milliárd, együttesen 18,5 milliárd forint „esett ki” a gépjármű-biztosítási bevételekből, és e csökkenést - reálértéken - tetézte még az 5,7 %-os infláció mértéke.

A 2011. év közepétől módosult a bonus-malus rendszer szabályozása. A rendelet hatálybalépésétől kezdve a papír alapú bonus-malus igazolások többé már nem fogadhatók el az ügyfelek besorolásának megállapításakor, ez kizárólag a Kártörténeti Nyilvántartási Rendszerben lévő adatok alapján történhet.

Az új rendszer igazi „csúcsra járatására” a 2011. év végi kampányt követően, 2012 első hónapjaiban került sor, amikor rövid idő alatt mintegy 700 ezer biztosítót váltó ügyfél adatait kellett feldolgozni.

2012-ben befejeződött a korábbi években elindult díjliberalizációs folyamat. Korábban a biztosítóknak évente október 30-ig két országos napilapban meg kellett hirdetniük a következő évre érvényes díjtarifáikat, amelyeket aztán a következő év folyamán többé már nem változtathattak meg.

2013. január 1-jétől ez az előírás megszűnt, a biztosítók ettől az időponttól kezdve bármely időpontban megváltoztathatják a tarifáikat, de az új tarifák csak egy 60 napos türelmi időt követően lépnek hatályba. Megszűnt a tarifák újságban történő meghirdetésének kötelezettsége, a továbbiakban a társaságoknak az új tarifáikat a PSZÁF és a MABISZ honlapján, illetve a saját honlapjukon kell megjelentetniük.

A 2012-es esztendőben a MABISZ Díjnavigátor már harmadik alkalommal mutatta be megbízható módon a biztosítók tarifáit. A fogyasztók tájékozódását szolgáló, az összes biztosító díját transzparens módon megjelenítő díj-összehasonlító eszközt a biztosítók közösen üzemeltetik és ellenőrzik. Ennek köszönhetően egyfajta hitelesítő, etalon szerepet tölt be a hazai kgfb-piacon, többek között azzal, hogy lehetővé teszi az internetes biztosításközvetítők által számított díjak ellenőrzését is.

## A MABISZ Gépjármű Kárrendezési Iroda tevékenysége

A MABISZ szervezetén belül a Nemzetközi Zöldkártya Rendszer és a magyarországi kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási ágazatot művelő biztosítók szervezete, a Nemzeti Iroda látja el a Zöldkártya Iroda, a Kártalanítási Szervezet és az Információs Központ feladatait. A vonatkozó törvény szerint a Nemzeti Iroda ellátja a nemzetközi gépjármű-biztosítási megállapodásból és a kapcsolódó egyezményekből eredő koordinációs, kárrendezési és elszámolási feladatokat, melynek keretében eleget tesz garanciaadási kötelezettségének is.

2012-ben a Nemzeti Iroda 2441 kárügyet kezelt. Ebből 926 esetben nyújtott garanciát magyar gépjárművek külföldi károkozása kapcsán és 1515 kárügyet rendezett, melynek során 1,011 milliárd forint 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 2012. évben írásban érkezett fedezet- és információkérések, panaszok, illetőleg segítségkérések száma 13 074 volt, ami az előző évhez képest ismét jelentős, 6%-os növekedés. A megkeresések mindössze 5%-a volt olyan panasz, amelyet a külföldi biztosítók és ezek levelezőivel vagy kárrendezési megbízottaival szemben nyújtottak be.

A Kártalanítási Szervezet a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítást végző biztosítók által a székhelyük szerinti tagállamban működtetett szervezet. Feladata a belföldi károsult más tagállamban telephellyel rendelkező gépjármű okozta kár kapcsán a károkozó biztosítója kárrendezésének elmaradása esetén a kárigények elbírálása és rendezése.

2012-ben a Nemzeti Iroda által kezelt károk mintegy 18%-át tették ki a Kártalanítási Szervezetként rendezett károk: 436 kérelem, 32,7 millió forint kifizetés.

A Kártalanítási Számla a 2009. évi LXII. törvény által létrehozott és a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási tevékenységet végző biztosítók

által finanszírozott pénzalap, amelynek feladata a kgfb-szerződéssel nem rendelkező vagy ismeretlen gépjárművel Magyarország területén okozott kárigények elbírálása és megtérítése.

2012-ben a Kártalanítási Számla terhére 4657 kárügyet jelentettek be a károsultak, és a folyamatban levő kárügyekben 2,252 milliárd forint kártérítési összeget fizetett ki a számlát kezelő Gépjármű Kárrendezési Iroda. A kifizetett kártérítési összegek jogszabályon alapuló visszakövetelése 3768 ügyben indult meg 2012-ben, és év végén 15 148 db ügyben volt folyamatban - 11,5 milliárd forintot meghaladó - visszakövetelési eljárás.

A Kártalanítási Alap a 2009. évi LXII. törvény alapján, a kgfb-tevékenységet végző biztosítók által létrehozott és finanszírozott, mely a károkozás időpontjában érvényes kgfb biztosítási fedezettel rendelkező üzemben tartó gépjárművével okozott károk megtérítését fedezi, amennyiben a kgfb biztosítását kezelő biztosítóval szemben megindult a törvény szerinti felszámolási eljárás.

A kgfb-tevékenységet végző biztosítók negyedévente kötelesek üzletági díjbevételük legfeljebb 0,25%-át - éves díjbevételük 1 %-át - a Kártalanítási Alapba befizetni, ha az alap egyenlege nem haladja meg az előző évi összpiaci kgfb-díjbevétel 6%-át. A Kártalanítási Alap egyenlege 2012 végén 3,54 milliárd forint volt.

## Tartalékok, befektetések, eredmények

A biztosítók nettó biztosítástechnikai tartalékainak nagysága 2012 végén 1 922 637 millió forint volt, a biztosítók saját és idegen vagyonának együttes összege 2012. végén 2 148 210 millió forintot tett ki.

A biztosítók befektetéseiben az állampapírok domináns szerepe továbbra is fennállt, bár 2012-ben közel 27 milliárd Ft-tal csökkent az állampapírokban elhelyezett befektetések nagysága. Ennek hatására az állampapírok részaránya az összes befektetésen belül az előző évi 46,5 %-ról 45,3 %-ra mérséklődött.

A bankbetétek, illetve a bankok által kibocsátott értékpapírok aránya kis mértékben tovább erősödött: részarányuk az előző évi 21,1 %-ról 21,8%-ra nőtt.

Az ingatlanok, ingatlanbefektetési jegyek részaránya gyakorlatilag nem változott, a arányuk az előző évi 1,9 %-ról 2,0 %-ra emelkedett.

A részvények aránya a 2011. évi 2,4 %-ról - kis mértékű mérséklődést követően - 2012-ben 2 %-ot tett ki.

Az önkormányzatok, illetve más szervek által kibocsátott értékpapírok aránya az előző évihez képest kis mértékben - 23,9 %-ról 24,9 %-ra - tovább erősödött.

A kötvénytulajdonosoknak nyújtott kölcsönök aránya a befektetési portfólióban továbbra is elenyésző, mindössze az összes befektetés 0,3%-át tette ki.

A 2010. év folyamán bevezetett különadó 2012-ben tovább éreztette a hatását, részben ennek eredményeként is a biztosítástechnikai eredmény a 2011. évi 37,6 milliárd forintos nyereségről 2012-ben 35,4 milliárd forintra csökkent.

Az életbiztosítási üzletág eredménye a 2011. évi 9,5 milliárd forintról 16,8 milliárd forintra növekedett. A nem életbiztosítási üzletágnál sokkal kedvezőtlenebb volt a helyzet, itt a 2011. évi 28,1 milliárd Ft nyereséghez képest az eredmény 18,6 milliárd Ft-ra csökkent.

A két üzletág eredményalakulásának eredőjeként a biztosítók összesített adózott eredménye az előző évi 17,1 milliárd Ft-ról 13,2 milliárd Ft-ra esett vissza, a mérleg szerinti eredmény továbbra is negatív maradt, sőt, az előző évi 5,2 milliárd Ft veszteségről 2012-ben 12,3 milliárd forint veszteségre ugrott.

A biztosítók 2012-ben 3,2 milliárd forint összegű társasági adót fizettek.

## A biztosítók vagyonának befektetése

	Állampapír (millió Ft)	Banki betét és bank által kibocsátott értékpapír (millió Ft)	Ingatlan ingatlanbefektetési jegy (millió Ft)	Részvény (millió Ft)	Egyéb értékpapír (millió Ft)	Kötvény kölcsön (millió Ft)	Egyéb (millió Ft)	Összesen (millió Ft)
AEGON	97 951	3 176	3 983	1 525	88 935	856	138	196 563
AHICO (MetLife)	31 691	1 388	208	-	4 457	824	27	38 596
AIG	-	1 123	15	-	-	-	6 329	7 467
AIM	-	-	-	-	-	-	-	-
Allianz	177 061	43 050	16 437	8 060	13 833	34	8 533	267 010
ASTRA	-	23 995	-	-	-	-	-	23 995
AXA	15 127	2 124	1 328	9 631	19 826	5	2 185	50 225
CIG Általános	982	267	-	-	-	-	1	1 249
CIG Élet	3 849	-	4	2 776	35 399	-	85	42 113
Dimenzió	39 030	3 254	-	-	3 184	8	398	45 874
Erste VIG	3 846	8 081	10 925	-	16 504	-	94	39 450
Euler Hermes	-	502	-	-	-	-	-	502
Európai Utazási Bizt.	2 797	220	-	2	332	95	8	3 453
Generali-Providencia	115 497	7 364	1 406	7 050	111 473	299	505	243 592
Genertel	3 473	272	18	-	253	-	50	4 066
Grawe	46 225	459	85	202	4 507	185	120	51 784
Groupama	123 514	111 990	3 707	5 770	12 002	2	7 544	264 529
ING	149 738	190 262	348	7 522	-	1 882	313	350 065
K&H	39 231	7 838	76	177	50 087	58	2 429	99 897
KÖBE	5 335	406	49	208	1 226	1	905	8 130
Magyar Posta Bizt.	5 119	3 824	-	-	750	-	286	9 979
Magyar Posta Életbizt.	42 895	39 679	-	40	20 796	-	3 957	107 366
Medicover	130	-	-	-	-	-	-	130
MetLife (AVIVA)	7 893	3 158	3 561	278	59 690	-	3 648	78 227
MKB Általános	1 723	-	-	-	-	-	599	2 322
MKB Élet	7 447	-	-	103	1 137	47	494	9 227
Porsche	-	-	-	-	-	-	-	-
QBE	-	-	-	-	-	-	-	-
Signal	21 187	2 279	22	-	16 884	98	4 353	44 824
TIR	33	-	-	223	6	-	0	262
Union VIG	12 546	7 467	129	-	674	2 520	28 579	51 916
UNIQA	17 277	6 529	448	435	72 900	12	5 286	102 888
Wáberer	1 682	424	-	-	402	-	-	2 508
<b>Összesen</b>	<b>973 280</b>	<b>469 130</b>	<b>42 751</b>	<b>44 001</b>	<b>535 257</b>	<b>6 926</b>	<b>76 865</b>	<b>2 148 210</b>

## A biztosítók biztosítástechnikai tartalékainak alakulása

	Összes nettó biztosítástechnikai tartalék (millió Ft)	Ebből Életbiztosítási díjtartalék (millió Ft)	Ebből Befektetéshez kötött életbiztosítások díjtartaléka (millió Ft)
AEGON	177 965	58 819	88 600
AHICO (MetLife)	33 672	27 098	5 521
AIG	2 432	-	-
AIM	-	-	-
Allianz	220 216	46 613	43 836
ASTRA	1 020	1	-
AXA	42 999	3 983	37 744
CIG Általános	819	-	-
CIG Élet	38 585	126	35 399
Dimenzió	43 044	41 388	-
Erste VIG	37 524	3 008	33 569
Euler Hermes	834	-	-
Európai Utazási Bizt.	-	-	-
Generali-Providencia	223 762	57 537	88 696
Genertel	2 000	-	-
Grawe	48 348	45 234	-
Groupama	236 804	38 222	160 808
ING	347 437	151 692	180 152
K&H	91 505	1 619	52 433
KÖBE	5 060	-	-
Magyar Posta Bizt.	8 132	-	-
Magyar Posta Életbizt.	103 368	69 651	32 732
Medicover	-	-	-
MetLife (AVIVA)	73 244	2 422	66 691
MKB Általános	815	708	-
MKB Élet	7 699	1 208	6 208
Porsche	64	-	-
QBE	-	-	-
Signal	41 260	19 554	16 043
TIR	41	-	-
Union VIG	32 521	6 788	19 868
UNIQA	99 590	15 449	67 712
Wáberer	1 877	-	-
<b>Összesen</b>	<b>1 922 637</b>	<b>591 121</b>	<b>936 011</b>

## A biztosítók által foglalkoztatottak száma 2012-ben

	Igazgatási	Üzleti			Egyéb	Összesen
	(fő)	Főállású (fő)	Részmunkaidős (fő)	Vállalkozó (fő)	(fő)	(fő)
AEGON	568	209	-	1 260	277	2 314
AHICO (MetLife)	55	9	-	-	-	64
AIG	85	10	-	-	-	95
AIM	-	-	-	-	-	-
Allianz	552	179	-	1 290	887	2 908
ASTRA	21	12	-	-	-	33
AXA	130	17	-	-	-	147
CIG Általános	22	-	-	-	-	22
CIG Élet	73	17	-	-	5	95
Dimenzió	37	7	-	-	-	44
Erste VIG	25	20	-	-	-	45
Euler Hermes	16	18	-	-	-	34
Európai Utazási Bizt.	22	2	-	-	10	34
Generali-Providencia	1 465	437	8	2 630	66	4 606
Genertel	35	63	-	27	5	130
Grawe	24	-	-	-	-	24
Groupama	552	1 560	127	1 242	156	3 637
ING	428	93	-	98	1 221	1 840
K&H	226	88	-	234	131	679
KÖBE	105	33	-	220	13	371
Magyar Posta Bizt.	106	6	-	-	-	112
Magyar Posta Életbizt.	47	6	-	-	-	53
Medicover	-	3	5	-	-	8
MetLife (AVIVA)	135	18	-	449	-	602
MKB Általános	16	38	-	1	-	55
MKB Élet	16	19	-	1	-	36
Porsche	4	-	-	-	-	4
QBE	66	19	-	-	5	90
Signal	173	-	-	462	-	635
TIR	9	3	-	-	1	13
Union VIG	188	46	-	274	59	567
UNIQA	567	-	-	1 097	89	1 753
Wáberer	57	5	1	-	-	63
<b>Összesen</b>	<b>5 825</b>	<b>2 937</b>	<b>141</b>	<b>9 285</b>	<b>2 925</b>	<b>21 113</b>

## A biztosítók 2012. évi eredményelszámolásának adatai

A) Nem életbiztosítási ág	Összesen (ezer Ft)
Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül	263 311 770
Bruttó díj	371 759 982
Károk ráfordításai	148 838 408
Bruttó kárkifizetés	181 637 425
Függő károk tartalékainak változása	-9 130 741
Matematikai tartalékok változása	2 275 952
Nettó működési költségek	97 105 948
Tárgyévben felmerült szerzési költségek	77 321 930
<b>BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY (ezer Ft)</b>	<b>18 589 787</b>
B) Életbiztosítási ág	Összesen (ezer Ft)
Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül	388 382 555
Bruttó díj	410 990 018
Biztosítástechnikai bevételek befektetésekből	75 077 997
Károk ráfordításai	389 137 903
Bruttó kárkifizetés	400 689 151
Matematikai tartalékok változása	-33 836 784
Egyéb tartalékok változása	-2 708 620
Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) tartalékok változása	36 461 582
Nettó működési költségek	98 413 348
Tárgyévben felmerült szerzési költségek	60 554 503
Biztosítástechnikai ráfordítások befektetésekből	15 482 120
<b>BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY (ezer Ft)</b>	<b>16 784 034</b>
C) Nem biztosítástechnikai elszámolások (ezer Ft)	-15 909 374
SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY	19 419 845
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	16 422 231
ADÓZOTT EREDMÉNY	13 204 794
<b>MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (ezer Ft)</b>	<b>-12 280 976</b>

## Tagbiztosítók

### AEGON MAGYARORSZÁG



**Általános Biztosító Zrt.**  
1091 Budapest, Üllői út 1.  
Postacím: 1813 Budapest, Pf. 245  
Telefon: (+36 40) 204-204  
Fax: (+36 1) 476-5702  
Internet: <http://www.aegon.hu>  
E-mail: [ugyfelszolga@aegon.hu](mailto:ugyfelszolga@aegon.hu)

**Tulajdonosi szerkezet:**  
AEGON Hungary Holding B.V. 50 %  
AEGON Hungary Holding II B.V. 50 %  
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) 459-7529  
Internet: <http://www.metlife.hu>  
E-mail: [metlife@metlife.hu](mailto:metlife@metlife.hu)

**Tulajdonosi szerkezet:**  
American Life Insurance Company  
(ALICO) 100%  
Alaptőke: 1.001.000.000 Ft

### AIG EUROPE Limited



**Magyarországi Fióktelepe**  
1133 Budapest, Váci út 76., Capital Square  
Postacím: 1426 Budapest, Pf. 358  
Telefon: (+36 1) 801-0801  
Fax: (+36 1) 801-0899  
Internet: <http://www.chartisbiztosito.com>  
E-mail: [chartis.hu@chartisinsurance.com](mailto:chartis.hu@chartisinsurance.com)

**Tulajdonosi szerkezet:**  
CHARTIS Europe S.A. 100%  
Alaptőke: 47.626.000 Euró

### ALLIANZ HUNGÁRIA



**Biztosító Zrt.**  
1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 48-52.  
Postacím: 1368 Budapest, Pf. 191  
Telefon: (+36 40) 421-421  
Fax: (+36 1) 301-6100  
Internet: <http://www.allianz.hu>  
E-mail: [ugyfelszolgalat@allianz.hu](mailto:ugyfelszolgalat@allianz.hu)

**Tulajdonosi szerkezet:**  
Allianz New Europe Holding GmbH 100%  
Alaptőke: 4.266.000.000 Ft

### ASTRA S. A.



**Biztosító Magyarországi Fióktelepe**  
1097 Budapest, Könyves Kálmán körút  
12-14. II. emelet (Lurdy Ház)  
Postacím: 1371 Budapest, Pf. 444  
Telefon: (+36 1) 454-3200  
Fax: (+36 1) 235-4091  
[www.astrabiztosito.hu](http://www.astrabiztosito.hu); [www.astraonline.hu](http://www.astraonline.hu)  
E-mail: [info@astrabiztosito.hu](mailto:info@astrabiztosito.hu)

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

### AXA



**Biztosító Zrt.**  
1138 Budapest, Váci út 135-139.  
Postacím: 1441 Budapest, Pf. 428  
Telefon: (+36 40) 303-030  
Fax: (+36 1) 413-5101  
Internet: <http://www.axa.hu>  
E-mail: [info.axa@axa.hu](mailto:info.axa@axa.hu)

**Tulajdonosi szerkezet:**  
Société Beajon 100% - 59.201 db részvény  
Alaptőke: 5.920.100.000 Ft

### CIG PANNÓNIA



**Első Magyar  
Általános Biztosító Zrt.**  
1033 Budapest, Flórián tér 1.  
Postacím: 1518 Budapest, Pf. 589  
Telefon: (+36 1) 510-0200  
Fax: (+36 1) 209-9007  
Internet: <http://www.cig.eu>  
E-mail: [info@cig.eu](mailto:info@cig.eu)

**Tulajdonosi szerkezet:**  
CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. 100%  
Alaptőke: 995.000.000 Ft

### DIMENZIÓ



**Kölcsönös Biztosító  
és Önszegélyező Egyesület**  
1119 Budapest, Fehérvári út 84/a.  
Postacím: 1509 Budapest, Pf. 78  
Telefon: (+36 1) 464-3580  
Fax: (+36 1) 464-3599  
Internet: <http://www.dimenziobiztosito.hu>  
E-mail: [info@dimenziobiztosito.hu](mailto:info@dimenziobiztosito.hu)

**Tulajdonosi szerkezet:**  
Alaptőke: 8.000.000 Ft  
Saját tőke: 5.530.434.000 Ft

### ERSTE VIENNA



**Insurance Group Biztosító Zrt.**  
1082 Budapest, Baross u. 1.  
Postacím: 1465 Budapest, Pf. 1750  
Telefon: (+36 1) 484-1700  
Fax: (+36 1) 484-1799  
Internet: <http://www.erstebiztosito.hu>  
E-mail: [info@erstebiztosito.hu](mailto: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



**Europe SA Magyarországi Fióktelepe**  
1037 Budapest, Kiscelli u.104.  
Postacím: 1300 Budapest, Pf. 81  
Telefon: (+36 1) 453-9000  
Fax: (+36 1) 453-9009  
Internet: <http://www.eulerhermes.hu>  
E-mail: [info.hungary@eulerhermes.com](mailto:info.hungary@eulerhermes.com)

**Tulajdonosi szerkezet:**  
Euler Hermes SA 89,45%  
Euler Hermes Germany 10,55%  
Alaptőke: 28.000.000 €



## 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) 452-3348  
Internet: <http://www.eub.hu>  
E-mail: [info@eub.hu](mailto: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  
Internet: <http://www.generali.hu>  
E-mail: [generali@generali.hu](mailto: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: 1393 Budapest, Pf. 344  
Telefon: (+36 40) 304-050  
Fax: (+36 1) 451-3890  
Internet: <http://www.genertel.hu>  
E-mail: [genertel@genertel.hu](mailto:genertel@genertel.hu)

### Tulajdonosi szerkezet:

Generali-Providencia Biztosító Zrt 100%  
Alaptőke: 2.200.000.000 Ft

## GRAWE



### Életbiztosító Zrt.

Cím: 7632 Pécs, Üszögpusztá Kastély  
Budapesti Igazgatóság: 1126 Budapest,  
Istenhegyi út 9/B.  
Postacím: 7632 Pécs, Üszögpusztá Kastély  
Telefon: (+36 72) 434-082, (+36 1) 202-1211  
Fax: (+36 72) 434-027, (+36 1) 355-5530  
[www.grawe.hu](http://www.grawe.hu); E-mail: [info@grawe.hu](mailto: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) 373-7500  
Fax: (+36 1) 373-7549  
Internet: <http://www.groupamagarancia.hu>  
E-mail: A biztosító weboldalán az „Írjon nekünk!” üzenetküldő felületen keresztül érhető el

### 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  
Internet: <http://www.ing.hu>  
E-mail: [biztosito@ing.hu](mailto:biztosito@ing.hu)

### Tulajdonosi szerkezet:

ING Continental Europe Holdings B. V. 100%  
Alaptőke: 5.435.000.000 Ft

## K&H



### Biztosító Zrt.

1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.  
Postacím: Budapest 1851  
K&H TeleBiztosító: (+36 1/20/30/70) 335-3355  
Központi Telefon: (+36 1) 468-8188  
Fax: (+36 1) 461-5276  
Internet: <http://www.kh.hu>  
E-mail: [biztosito@kh.hu](mailto:biztosito@kh.hu)

### Tulajdonosi szerkezet:

KBC Insurance N.V. (Belgium) 100%  
Alaptőke: 4.780.000.000 Ft

## KÖBE



### Közép-európai Kölcsönös Biztosító Egyesület

1108 Budapest, Venyige u. 3.  
Postacím: 1475 Budapest, Pf. 142  
Telefon: (+36 1) 433-1180  
Fax: (+36 1) 433-1181  
Internet: <http://www.kobe.hu>  
E-mail: [kobe@kobe.hu](mailto:kobe@kobe.hu)

### Tulajdonosi szerkezet:

Egyesületi /tagi/ tulajdon  
Alaptőke: 2.386.865.000 Ft

## 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  
Internet: <http://www.postabiztosito.hu>  
E-mail: [info@postabiztosito.hu](mailto:info@postabiztosito.hu)

### Tulajdonosi szerkezet:

Talanx International AG 66,925%  
Magyar Posta Zrt. 33,075%  
Alaptőke: 754.625.000 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  
Internet: <http://www.postabiztosito.hu>  
E-mail: [info@postabiztosito.hu](mailto:info@postabiztosito.hu)

### Tulajdonosi szerkezet:

Talanx International AG 66,925%  
Magyar Posta Zrt. 33,075%  
Alaptőke: 1.990.964.000 Ft

## MEDICOVER Försäkrings AB (publ)



### Magyarországi Fióktelepe

1037 Budapest, Montevideo u. 5.  
Postacím: 1123 Budapest, Alkotás u. 50.  
Telefon: (+36 1) 465-3150  
Fax: (+36 1) 465-3160  
Internet: <http://www.medicover.hu>  
E-mail: [insurance@medicover.hu](mailto:insurance@medicover.hu)

### Tulajdonosi szerkezet:

## 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  
Internet: <http://www.mehib.hu>  
E-mail: [info@mehib.hu](mailto:info@mehib.hu)

### Tulajdonosi szerkezet:

Magyar Állam 100%  
Alaptőke: 4.250.000.000 Ft

## METLIFE

**Biztosító Zrt.**

1138 Budapest, Népfürdő u. 22.  
Postacím: 1558 Budapest, Pf. 187  
Telefon: (+36 1) 391-1300,  
(+36 40) 444-445  
Fax: (+36 1) 391-1660  
Internet: www.metlifehungary.hu  
E-mail: info@metlife.hu

**Tulajdonosi szerkezet:**

AHICO Első Amerikai-Magyar  
Biztosító Zrt. 100%  
Alaptőke: 2.142.000.000 Ft

## MKB

**Általános Biztosító Zrt.**

1133 Budapest, Váci út 76.  
Postacím: 1133 Budapest, Váci út 76.  
Telefon: (+36 1) 886-6900  
Fax: (+36 1) 886-6909  
Internet: http://www.mkbb.hu  
E-mail: info@mkbb.hu

**Tulajdonosi szerkezet:**

Versicherungskammer Bayern  
Versicherungsanstalt des  
öffentlichen Rechts 62,50%  
MKB Bank Zrt. 37,50%  
Alaptőke: 1.000.000.000 Ft

## MKB

**Életbiztosító Zrt.**

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

**Tulajdonosi szerkezet:**

Versicherungskammer Bayern  
Versicherungsanstalt des  
öffentlichen Rechts 62,50%  
MKB Bank Zrt. 37,50%  
Alaptőke: 1.000.000.000 Ft

## PORSCHE

**Versicherungs AG  
Magyarországi Fióktelepe**

1139 Budapest, Fáy u. 27.  
Postacím: 1396 Budapest, Pf. 490  
Telefon: (+36 1) 450-2853  
Fax: (+36 1) 450-2850  
Internet: http://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  
Internet: http://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 1) 458-4222  
Fax: (+36 1) 458-4260  
Internet: http://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, Lónyai 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  
Internet: http://www.tirbiztosito.hu  
E-mail: info@tirbizosito.hu

**Tulajdonosi szerkezet:**

Egyesületi tagok: 35.000  
Alaptőke: 423.118.000 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  
Internet: http://www.unionbiztosito.hu  
E-mail: info@unionbiztosito.hu

**Tulajdonosi szerkezet:**

Vienna Insurance Group Wiener Städtische  
Versicherung AG (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  
Internet: http://www.uniqa.hu  
E-mail: info@uniqa.hu

**Tulajdonosi szerkezet:**

UNIQA International Beteiligungs-  
Verwaltungs GmbH (Bécs) 99,92%  
UNIQA International Versicherungs  
Holding GmbH (Bécs) 0,08%  
Alaptőke: 4.079.160.000 Ft

## WÁBERER

**Hungária 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  
Internet: https://www.wabererbiztosito.hu  
E-mail: ugyfelszolgalat@wabererbiztosito.hu

**Tulajdonosi szerkezet:**

W-NEW Holding  
Korlátolt Felelősségű Társaság 50,78%  
VKH Vagyonkezelő  
Korlátolt Felelősségű Társaság 49,22%  
Alaptőke: 1.558.633.000 Ft

Kiadja: **Magyar Biztosítók Szövetsége**

1062 Budapest, Andrásy út 100.

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

http://www.mabisz.hu



**MABISZ**  
Magyar Biztosítók Szövetsége