

Magyar Biztosítók Évkönyve
2014



Tartalomjegyzék

Tartalomjegyzék	3
Elnöki köszöntő	4
Főtitkári köszöntő	6
A magyar gazdaság 2013. évi helyzete, teljesítménye	8
A lakossági megtakarítások alakulása	11
A biztosítások jogi környezete	12
A biztosítási piac alakulása	14
Életbiztosítási piac	16
Nem életbiztosítási piac	21
A MABISZ Gépjármű Kárrendezési Iroda tevékenysége	27
Tartalékok, befektetések	28
Tagbiztosítók	32

Elnöki köszöntő

Rég várt sikereket könyvelhettek el a hazai biztosítók 2013-ban. A Magyar Biztosítók Szövetsége és a biztosítási szakma hosszú éveken keresztül dolgozott azért, hogy a hosszú távú, nyugdíjcélú öngondoskodási termékek támogatása versenysemleges módon történjen. 2014. január 1-jétől a nyugdíjbiztosítások ugyanolyan kedvezményeket élveznek az adókedvezményeket tekintve, mint a hasonló célú pénzügyi szolgáltatások. Ez a pozitív változás óriási lehetőség, de egyben nagy felelősség is.

Ezt a felelősséget felismerve - a biztosítási piac szereplőinek egyetértésével - a költségtranszparencia növelése érdekében a tervezettnél fél évvel korábban, 2014. január 1-jétől bevezettük a TKM (Teljes Költség Mutató) kötelező alkalmazását az új nyugdíjbiztosítási termékekre. Ez az intézkedés az első fontos lépés volt. A MABISZ a jövőben is kiemelt szerepet szán az ügyfelek tájékoztatásának, legyen szó akár a befektetési egységekhez kötött életbiztosításokról általában, vagy a nyugdíjbiztosítások egyedi jellemzőiről.

A 2013-as évben a piac teljesítménye is pozitív jeleket mutatott. 2007 után először mondhattuk el, hogy a biztosítók bruttó díjbevétele reálértékben is növekedett. A 2012. évihez képest 5,5%-kal - 810 milliárd forint - nőtt a piac teljes díjbevétele, ami mögött az életbiztosítási piac 8,5%-os és a nem életbiztosítások 2,3%-os emelkedése áll. Előbbiben ugyan meghatározó szerepe volt az egyszeri díjas életbiztosításoknak, de bízható, hogy a folyamatos díjas szegmens díjbevétele csökkenése is megállt. Az egyszeri díjas díjbevételel korrigáltan is 0,7%-os növekedést mutatnak az adatok.

A magyar gazdaság fejlődésével szinkronban a vagyonbiztosítási piac is növekedni tudott - 4,6 %-kal -, a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítások piaca pedig hosszú idő után először stagnált a tavalyi évben. A fellendülés ugyanakkor a cascobiztosítások piacán még várat magára, itt a díjbevétel 2013-ben közel 3 milliárd Ft-tal csökkent.

A felelősség és a bizalom volt a hívószó akkor is, amikor a MABISZ kezdeményezte a Referencia Rendszer felállítását. A szakmában közel 30 000



regisztrált függő és független biztosításközvetítő dolgozik, meghatározó szerepet töltve be a szektor működésében. A transzparens működés az összes tisztességes piaci szereplő érdeke, hiszen ezzel biztosítható, hogy az ügyfelek korrekt, magas színvonalú szolgáltatást kapjanak.

A MABISZ számára 2013-ban is kiemelt feladatot jelentett a szabályozói környezet változásának nyomon követése, a döntéshozókkal való kapcsolattartás és együttműködés, hiszen közös érdekünk, hogy az ügyfelek és a biztosítási szakma érdekeit szolgáló, a magyar piac sajátosságait figyelembe vevő döntések születessenek minden területen.

A tavalyi évben jelentős erőforrásokat kötött le a változó jogszabályi környezetre való felkészülés: az új polgári törvénykönyv, a biztosítási törvény változásai mellett a szakma immár évek óta folyamatosan dolgozik a Szolvencia II.-t, illetve az IMD-t érintő várható változásokkal, ezek hatásainak elemzésével. Ez utóbbiak kapcsán sok-sok feladat vár ránk 2014-ben is.

A korábbi évekhez képest ugyanakkor optimistábban tekinthetünk a jövőbe. Bízom benne, hogy a 2013-as év valódi trendforduló volt. A várható gazdasági növekedés jó alapot biztosít a biztosítási szakma további fejlődésére. Magasabb minőséggel és transzparenciával, több elégedett ügyféllel és innovációval lesz esély a lehetőségek kihasználására.

Pandurics Anett
elnök

Főtitkári köszöntő

Egy év lezárása mindig alkalmat ad a számvetésre, az elmúlt év eredményeinek összegzésére. Így van ez most is, s nagy öröm számunkra, hogy ezúttal számos örömteli eseményről is be tudunk számolni.

Önmagában az a tény, hogy 2013-ban ismét növekedésnek indult a biztosítási piac, örömhír a szakmának, s így van ez akkor is, ha a szektor díjbevétele még mindig alatta marad a válság előtti szintnek. De azt gondolom, ebben az örömben nemcsak a szűken vett szakma osztozik, hanem – éppen a biztosítás stabilizáló szerepének köszönhetően – jó hír ez azoknak is, akiknek az élete éppen a biztosítás nyújtotta szolgáltatások következtében biztonságosabb és kockázatmentesebb lesz.

De a biztosítás stabilizáló szerepe az állam és az egész gazdaság számára is fontos tényező. Ezt mutatja, hogy 2013 végén több mint 1000 milliárd forint értékben tartottak állampapírt portfóliójukban a hazai biztosító társaságok, jól jövedelmező, biztos és hosszútávra szóló befektetést nyújtva ezzel ügyfeleknek, ugyanakkor jelentősen hozzájárulva a költségvetés finanszírozásához.

A lakosság, az állami szervezetek és a biztosítók együttműködésének szép példáját láthattuk a mindennapi életben is a tavaly nyári nagy árvíz idején. Az együttműködés és a hatékony védekezés következtében a kármegelőzés és a kárrendezés gyors és hatékony volt, s a lakosság nagyságrendekkel kisebb károkat szenvedett el, mint azt a korábbi előrejelzések valószínűsítették.

Szükséges azonban szót ejtenünk a helyzet árnyoldalairól is. A lakossági vagyonbiztosítások terén a szerződések száma 3 millió alá esett, az elmúlt években több mint 90 ezerrel csökkent a hazai lakásbiztosítási szerződések száma. Ez a tény is mutatja, hogy szövetségi szinten is komoly feladaink vannak a lakosság tájékoztatásával, az edukációval kapcsolatban.

A lakosság öngondoskodása – az idős korra történő előtakarékoság – az állam támogatásával hatékonyabban valósulhat meg. Példa erre, hogy megszűnt a nyugdíjbiztosítási termékek korábbi versenyhátránya, s idén januártól a nyugdíjbiztosítások is adókedvezményt élveznek.



Eredményeink között kivételes jelentőséget tulajdonítunk az egészségbiztosításoknak. Már látszanak az első jelek, amelyek az egészségbiztosítások járulékkedvezménye következtében gyümölcsözően hatottak a piacra. A szektor kiemelt feladatának érzi a további szerepvállalást a kiegészítő egészségbiztosítások területén, amiből egyaránt profitálhat a lakosság, az állam és a biztosítási szakma is.

Jó hír, hogy 2013-ban megállt a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás díjszint-csökkenése, ami lehetővé teszi az üzletág rentábilis művelését, a még az eddigieknél is személyre szabottabb díjak kialakítását. Ebben a folyamatban fontos szerepet játszik a díjliberalizáció befejeződése, ami lehetővé teszi, hogy a biztosítók a piaci folyamatok változására gyorsan, akár évi többszöri díjmódosítással válaszoljanak. A MABISZ szervezetén belül egyébként 2014-től – a korábbi Gépjármű Kárrendezési Iroda (GKI) feladatait is magába olvasztó – Egységes Szervezeti Egység (ESZE) – látja el a törvény által delegált feladatokat.

Végezetül néhány szó a fogyasztóvédelemről. Szövetségünk kiemelt feladatának tekinti azoknak a közös ügyeknek a felkarolását és hatékony képviselését, amelyek az európai tendenciákkal párhuzamosan futó, sőt azok eredményeit nemegyszer felülmúló fogyasztóvédelmi eszközök bevezetése jelent. 2013-ban a kgfb-díjak valóban hiteles összehasonlítására szolgáló MABISZ Díjnavigátor, a unit-linked biztosítások valós költségeit bemutató Teljes Költség Mutató mellé felsorakozott a lakásbiztosítások választásánál a fogyasztói döntést elősegítő Lakásbiztosítási Standard Termékvázlat.

Molnos Dániel
főtitkár

A magyar gazdaság 2013. évi helyzete, teljesítménye

A gazdasági folyamatok a 2012. évihez képest 2013-ban kis mértékben javultak. A GDP 1,1%-kal nőtt, folyó áras értéke 29 078 milliárd forintot tett ki. Magyarország kijött a recesszióból és szerény növekedésre is képes volt.

A lakossági fogyasztás nem növekedett 2013-ban (a teljes fogyasztás 0,1%-kal csökkent, a vásárolt 0,2%-kal emelkedett). Az állóeszköz-felhalmozás négyéves, összesen több mint 25%-os visszaesését követően 2013-ban – főleg az EU-támogatások felgyorsult felhasználása következtében – 5,9%-kal tudott bővülni (ezen belül a beruházások 7,2%-kal emelkedtek). Ennek következtében a beruházási ráta a 2012. évi 17,4%-ról 18,1%-ra nőtt, elsősorban a költségvetéshez kötődő ágazatokban (környezetvédelem, közlekedés, építőipar, szálláshely-szolgáltatás). A feldolgozóipari beruházások 2012-ben és 2013-ban is 4,9%-kal bővültek.

A foglalkoztatási adatok több mint tízéves foglalkoztatási csúcsot jeleznek, emögött a közmun-ka és a külföldi munkavállalás megugrása tapint-ható ki, a hazai foglalkoztatás 2013-ban nagyjá-ból változatlan volt. A legalább öt főt foglalkozta-tó cégeknél, valamint a költségvetési és nonprofit szektorban tavaly összesen 0,9%-kal, a járműipar-ban 0,6 százalékkal nőtt a foglalkoztatás. Ugyan-akkor a versenyszektor egészében a teljes munka-idejű foglalkoztatás 0,4%-kal csökkent, míg a rész-munkaidős 3,3%-kal emelkedett. A munkanélküli-ségi ráta 2013-ban éves átlagban 10,2% körül ala-kult, 0,6 százalékponttal maradt alatta a 2012. évi átlagnak. 2013 utolsó negyedévében 9,1%-ra csök-kent a mutató, ami 1,6 százalékponttal volt kisebb az egy évvel korábbi, hasonló időszakban mértnél. 2013-ban a lakosság rendelkezésére álló teljes pénzbeli jövedelem 16 600 milliárd forintra be-csülhető. Az éves átlagos infláció – részben a re-zsicsökkentés hatására – 2013-ban jelentősen, az előző évi 5,7%-ról 1,7%-ra csökkent. A maginflá-ció a 2012. decemberi 5,1%-ról 2013 decemberé-re 3,3%-ra mérséklődött. 2013-ban nemzetgazda-sági átlagban a bruttó átlagkereset 3,4%-kal, a net-tó 4,9%-kal emelkedett. Ezt a mutatót a szuper-bruttó adóalap teljes kivezetése növelte, a nyugdíj-járulék-plafon eltörlése viszont csökkentette. A re-álkeresetek 3,1%-kal, a közfoglalkoztatottak nél-

kül 3,9%-kal nőttek. A versenyszféra reálkerese-te 3,4%-kal, a költségvetési szektoré 2,9%-kal tu-dott emelkedni. A nyugdíjak reálértéke a defláció következtében 3,4%-kal nőtt. E hatások eredője-ként a reáljövedelmek 2,5% körüli mértékben bő-vültek 2013-ban. A háztartások nettó finanszírozási képessége a GDP 5,3%-át, 2013 negyedik negyed-évben már 6,9%-át tette ki.

Az ipari termelés 2013-ban 1,4%-kal emelke-dett, de a 2012. évi 1,7 %-os csökkenés miatt még nem érte el a 2011. évi szintet. Az iparban előállított jövedelem (GDP) stagnált. Az energiaipar termelé-se – részben az átlagosnál melegebb időjárás mi-att – 7,7 %-kal csökkent, a feldolgozóiparé viszont 2 %-kal emelkedett. Az ipari export csaknem 5%-kal, az év során gyorsulva emelkedett, a belföldi értékesítés 1,8%-kal csökkent, de 2013 őszén már többször mutatnak bővülést az adatok. A feldolgo-zóipar 13 ágazata közül csak hat volt képes növeke-désre, számottevőre – 19 % – egyedül a járműipar. Az építőiparban hét évi visszaesés után 2013-ban erőteljes fellendülés kezdődött, elsősorban az uniós támogatások felhasználása következtében. A csak-nem 10%-os növekedésen belül kissé átlag feletti volt a magasépítés – köszönhetően az ipari épüle-teknek – a lakásépítés ugyanakkor tovább csökkent. A szállítás teljesítménye árutonna-kilométerben 3%-kal emelkedett, a vasúti erőteljesebben, mint a közúti; miközben a vízi és csővezetékes szállítás csökkent. Az infó-kommunikációs ágazat GDP-ter-melése valamivel kevesebb, mint 0,5%-kal emelke-dett. A kiskereskedelem – hatévnnyi visszaesés után – a 2,5%-kal növekvő reáljövedelmek ellenére is csak 0,9%-kal bővült. A kereskedelmi szálláshelye-ken a vendégéjszakák száma 4,6%-kal – ezen belül a kül- és belföldi vendégektől származóké hasonló mértékben –, árbevétele csaknem 10%-kal emelke-dett. A szállodai szektor a túlzott – és jelenleg is nö-vekvő – kapacitások gondjával küszködik. A pénz-ügyi szektorban megtermelt GDP 2013-ban is – már negyedik éve – csökkent, de ennek üteme 2013-ban már „csak” 1,5% volt. A pénzügyi szolgáltatások ára ugyanakkor 55%-kal emelkedett.

A lakosság betétállománya mérséklődött, mi-közben készpénzállománya az év végén 11%-kal, folyószámla-állománya pedig 18%-kal volt maga-

Nemzetgazdaság és biztosításügy

	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Bruttó hazai termék* (GDP) (milliárd forint)	20,718	22,043	23,775	25,321	26,546	25,623	26,607	27,635	28,048	29,078
Bruttó hazai termék változása az előző év százalékában(%)	120.6	106.4	107.9	106.5	104.8	96.5	103.8	103.9	101.5	103.7
Bruttó biztosítási díjbevétele (milliárd forint)	599	686.5	830.2	930.3	882.8	830.5	843.8	817.3	768.1	809.4
Bruttó biztosítási díjbevétele változása az előző év százalé- kában (%)	107.1	114.6	120.9	112.1	94.9	94.1	101.6	96.9	94.0	105.4
A lakosság összes rendelke- zésre álló jövedelme** (milliárd forint)	12,162	13,042	13,829	14,382	14,841	14,580	14,877	15,882	16,075	16,600
A lakossági jövedelem válto- zása az előző év százaléká- ban (%)	109.8	107.2	106.0	104.0	103.2	98.2	102.0	106.8	101.2	103.3
Bruttó biztosítási díjbevétele a lakossági jövedelem százalék- kában (%)	4.9	5.3	6.0	6.5	5.9	5.7	5.7	5.1	4.8	4.9
1 főre eső biztosítási díj (forint)	59,268	68,056	82,441	92,518	87,939	82,866	84,379	81,963	77,635	81,814
1 főre eső életbiztosítási díj (forint)	24,113	29,950	41,770	50,586	45,993	41,013	44,247	44,079	40,249	43,739
1 főre eső nem életbiztosí- tási díj (forint)	35,155	36,343	40,671	41,932	42,333	42,394	40,131	37,884	37,386	38,075

Forrás: * KSH; **KSH, 2013 becsült adat

sabb az egy évvel korábbinál. Ezzel a lakossági kéz- ben tartott likvid pénz meghaladta a lekötött beté- tekét. Emelkedett a lakosság állampapír-állománya, valamint a befektetési alapokban elhelyezett meg- takarítása is. A háztartások pénzügyi vagyona egy év alatt 5,9%-kal nőtt. A Monetáris Tanács – az ala- csony inflációra hivatkozva – 2012 nyaratól 2014 februárjáig 7%-ról 2,7%-ra csökkentette az alap- kamatot.

Folytatódott a vállalati és lakossági hitelállomá- nyok leépülése, ami 2008-tól a devizahitel-állomány drasztikus csökkenése mellett a forinthitelek némi emelkedésével járt együtt. A háztartások hitelei 3901 milliárd forinttal, a vállalatoké 235 milliárd forinttal csökkentek. A lakosság 2013-ban nettó megtakarí- tó pozícióban volt, a vállalatok is nettó hiteltörlesztők maradtak. A külföldi források aránya három év alatt 30%-ról 20%-ra csökkent, a 2013-ban kivont összeg 585 milliárd forint. A bankok mérlegfőösszege a fen- tiek hatására 1%-kal csökkent.

A tőzsdei kereskedést 2013-ban erős volatilitás jellemezte. December elején 18 800 pont körül ala-

kult a BUX értéke, ami 2012 végéhez viszonyítva 5%-os növekedést mutat.

A 2013. évi államháztartási folyamatok ked- vezően alakultak. A többszöri évközi korrekciók eredményeként 2013-ban is sikerült 3% alatt tar- tani a deficitet. A GDP-arányos bruttó államadós- ság a 2012 végi 79,8%-ról 2013 végére 79,2%-ra, 0,6 százalékponttal csökkent.

Magyarország külső egyensúlya – kereskede- lem, folyó fizetések, finanszírozási képesség – 2009 óta többletet mutat, így a nettó külföldi adósság a GDP 50%-a feletti szintről 2013 elejére 40%-ra csökkent, 2013. harmadik negyedévének végén 37,6%, az év végén 36% körül alakult. Ez utóbbiból az MNB-re és az államháztartásra mintegy 15 szá- zalékpont jutott, a fennmaradó rész a magánszek- tor adóssága volt. A mérséklődés elsősorban a ma- gánszektorban ment végbe, tükrözve a befekteté- sek visszaesését és a lakossági devizahitelek vég- törlesztését is. A külső egyensúly tovább javult.

A külkereskedelmi egyenleg az előző évi 6,7 milliárd euróról 7 milliárd euróra - a GDP 7,1 %-ára - emelkedett, miközben a kivitel és a behozatal volumene 4,8, illetve 5%-kal nőtt, a cserearányok 0,6%-os javulása mellett. A folyó fizetési mérleg a becsült 0,8 milliárd euróról 2,9 milliárd euróra (a GDP 3%-ára), a külső finanszírozási képesség pedig az EU-támogatások emelkedését is figyelembe véve a GDP 3,4%-áról 6,4%-ára emelkedett. A közvetlen tőkebefektetések nettó értéke 0,6 milliárd euró volt, az MNB devizatartaléka 2013. december végén elérte a 34,5 milliárd eurót.

A forint árfolyama 2010 óta - viszonylag jelentős ingadozások mellett - gyengült: egy euró akkor még 275 forintot, 2013-ban 297 forintot ért. A Monetáris Tanács az alacsony inflációra hivatkozva 2013-ban is folytatta kamatcsökkentési periódusát. A 2012 nyarán még 7%-os alapkamat 2013. december végére 3%-ra mérséklődött.

A lakossági megtakarítások alakulása

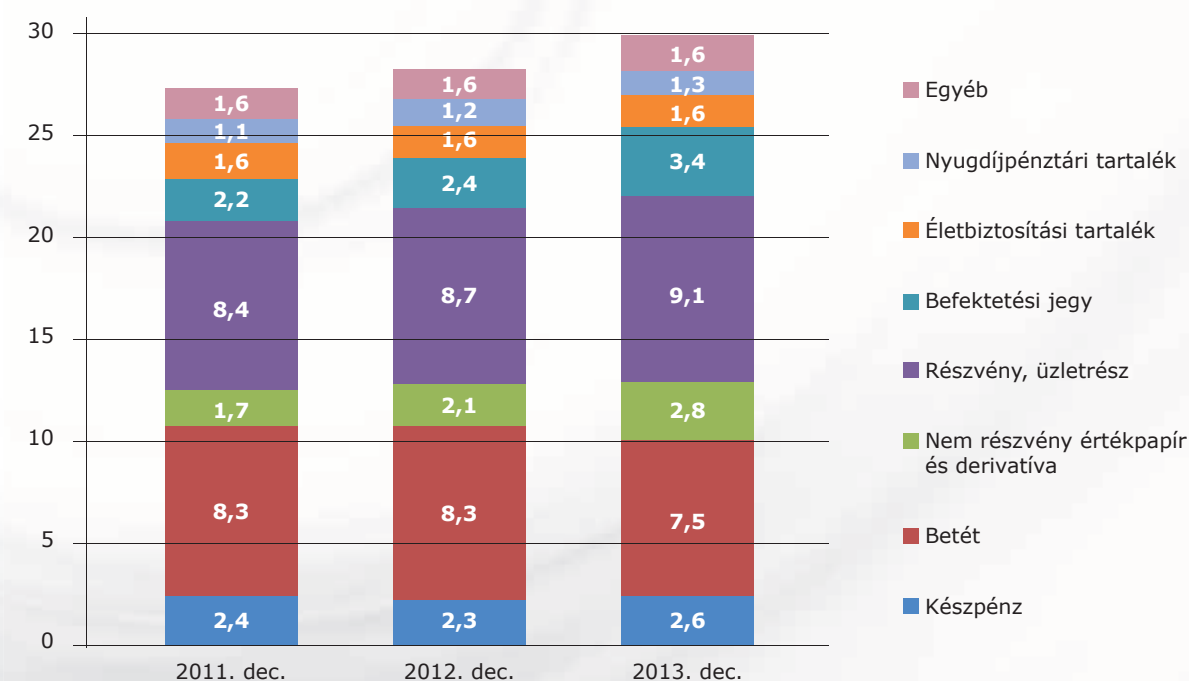
A háztartások nettó finanszírozási képessége 2013-ban a GDP 5,3 százalékával - 1538 milliárd forint - volt azonos. A lakosság pénzügyi eszközein belül 2013-ban a készpénz, a folyószámla betétek, az állampapírok és a befektetési jegyek állományát növelte számottevően, miközben tovább folytatódott az egyéb (nem folyószámla) betétek kivonása. A kötelezettségek csökkenése mögött elsősorban a hitelek törlesztése állt, amit részben ellensúlyozott az egyéb tartozások egyéb követelésekkel összhangban lévő emelkedése.

A lakossági fogyasztás a rendelkezésre álló jövedelem bővülése mellett is csak fokozatosan élénkülhet. A háztartások hitelállománya folyamatosan csökken. A válság előtt felhalmozott adósságok leépítése és a lassan javuló hitelezési feltételek miatt a megtakarítási hajlandóság magas maradhat. A háztartások fogyasztási döntéseit kettősség jellemzi. Egyrészt az alacsony inflációs környezet következtében a háztartások jövedelmének vásár-

lóereje jelentősen emelkedik, ami a fogyasztás bővülésének irányába hat. Ugyanakkor a lakosság jelentős hányadában változatlanul meghatározó motívum a válság előtt felhalmozott adósság leépítésére vonatkozó törekvés. Továbbá a szigorú hitelezési feltételek és a csak lassan oldódó óvatossági megfontolások mérséklék a háztartások fogyasztási keresletének bővülését. Összességében a lakossági fogyasztásban lassú, fokozatos bővülés várható.

2013-ban a lakosság pénzügyi megtakarításának állománya 6 százalékkal, 28,3 ezer milliárd forintra nőtt. A betétek állománya 9%-kal, 7,5 ezer milliárdra forintra csökkent, ugyanakkor 40%-kal, 3,4 ezer milliárdra forintra nőtt a befektetési jegyek állománya, míg a részvények, üzletrészek állománya - főként ártérítékelődés miatt - 5%-kal bővült. A készpénz-állomány 11%-kal, a nem részvény jellegű értékpapírok és derivatívák állománya 29%-kal nőtt. A megtakarítási szerkezet összességében jelentősen módosult 2013-ban.

A lakosság megtakarítási szerkezete, 2011-2013 (ezer milliárd Ft)



Forrás: MNB

A biztosítások jogi környezete

A biztosítások jogi környezetét illetően igen jelentős változás, hogy több mint 15 éves előkészítő munkát követően 2013-ban a Parlament elfogadta az új Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvényt, valamint számos további, kapcsolódó jogszabályt.

A jogalkotó 2013. szeptember 16-án meghozott döntése nyomán megszűnt a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, szerepét a kibővült hatáskörrel tovább működő Magyar Nemzeti Bank vette át.

2013-ban módosult a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény, a kötelező gépjármű-felelősségbiztosításról szóló 2009. évi LXII. törvény.

A személyi jövedelemadóról szóló törvény 2013. év végi módosításával lehetővé vált a nyugdíjbiztosításokkal kapcsolatos adójóváírás.

Az új Polgári Törvénykönyv

Az új Ptk. alapvetően befolyásolja a magánjogi viszonyokat, hasonlóan az 1959. évi IV. törvényhez. Az új kódex olyan összetett törvényként jött létre, amely nem csupán a hagyományos polgári jogi szabályokat tartalmazza – felölelve a korábbi gyakorlattól eltérően a személyekre, az öröklésre, a dologi és kötelmi jogi területre vonatkozó rendelkezések mellett a családjogi szabályokat stb. –, hanem rögzíti a gazdasági társaságok jogát és az ingatlan-nyilvántartásra vonatkozó törvényi szintű joganyagot is.

Az új Ptk alapvető módon érinti a biztosítás-ügyet is: a jogdogmatikai megfontolásokból a személyek jogába beillesztett, és a megszűnt nem vagyoni kártérítéssel összevethető, de személyiségi jogi eszközként reparációra jogalapot adó sérelemdíj jogintézményének bevezetésével, az általános szerződési feltételek átfogó szabályozásával, az írásbeliség újrakodifikálásával vagy a néhány részletszabállyal immár önálló fejezetben szabályozott egészségbiztosítások rendelkezéseivel.

Az ágazati törvény (Bit.) módosításai

Az év folyamán több ízben is sor került a biztosítási törvény változásaira, így hiánypótló jellegű szabályozás született a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások kapcsán az ún. eszközalap-felfüggesztésre vonatkozóan, ötvözve a fogyasztó-védelmi és a prudenciális megfontolásokat. A jogalkotó szerteágazó jogszabályi garanciákkal megerősített szabályokat fogadott el a visszaélések megelőzését és megakadályozását szolgáló adatkezeléseket illetően. A törvény módosult – szintén ügyfélvédelmi megfontolásokból – a szerződéskötéssel kapcsolatos, a jutalék ütemezett kifizetésére vonatkozó paragrafusok elfogadásával, valamint a többi között változtak a Bit. szerinti egyéb vezetőik képzettségi követelményeinek részletszabályai, bekerültek egyes, az üzletszerűen végzett járadék-szolgáltatás nyújtására irányuló tevékenységre vonatkozó szabályok.

Mai ismereteink szerint a biztosítók szervezeti és működését, valamint a tőkekövetelmények szabályait jelentősen megváltoztató Szolvencia II. irányelv átültetése egy néhány éven belül hatályba lépő új biztosítási törvény keretében fog megvalósulni. Ez a biztosítók működését az irányelvben foglaltaknak megfelelően fogja újraszabályozni, ami a szabályozói környezet akár jelentős átalakulását is jelentheti. Az átfogó szabályozásváltozás sikere érdekében a Szolvencia II. 2010 óta tartó körülmekintő előkészítése nyomán, az időközben realitássá vált több lépcsőben való hatályba lépés keretében eddig a biztosítók irányítási rendszerére vonatkozó szabályok Bit.-be való beépítése történt meg.

A kötelező gépjármű-felelősségbiztosításról szóló törvény módosításai

A jogszabály módosítására 2013-ban a többi között a fedezetlenségi díj megfizetésének szabályait illetően, a kártérítés ÁFA-tartalma megfizetésének feltételeivel kapcsolatban, az új Ptk.-val való összhang megteremtése érdekében, illetve a MABISZ Elkülönült Szervezeti Egységének (MABISZ

ESZE) szervezetére vonatkozó rendelkezésekkel összefüggésben is sor került.

MNB törvény

2013. október 1-jei hatállyal az Magyar Nemzeti Bank jogosult és köteles mind a mikroprudenciális, mind a makroprudenciális szempontok érvényesítésére, az ezzel kapcsolatos feladatok ellátására. Az új szervezeti megoldás érintette a megszűnt PSZÁF

által korábban kiadott joganyagok, egyéb szabályozó eszközök érvényességét is, ami kapcsán az új felügyeletet ellátó hatóság a szükséges lépések megtételével biztosította a zökkenőmentes jogalkalmazást.

A változás kapcsán az új felügyelési irányok meghatározására, a felügyelt szervekkel való kapcsolatfelvételre a 2013-2014-es év fordulóján, illetve az új év elején került sor.

A biztosítási piac alakulása

2013. január 1-jén a hazai piacon 27 magyarországi székhellyel rendelkező zártkörű és egy nyílt biztosító részvénytársaság rendelkezett működési engedéllyel. A zártkörű részvénytársaságok száma az AHICO és a METLIFE biztosítók 2013. május végi fúziója miatt 26-ra csökkent, közülük 22 volt tagja a szövetségnek.

A biztosító egyesületek száma 24, közülük 2 tagja a szövetségnek.

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, amely jogelődje korábban biztosító részvénytársaságként működött. (QBE Insurance (Europe) Limited, AIG Europe Limited, Euler HERMES Credit Insurance.)

A MABISZ 2013 elején 31 taggal rendelkezett, közülük 23 biztosító részvénytársasági, 2 egyesületi, 6 pedig fióktelep formában működött. A biztosító részvénytársaságok száma – az említett fúzió következtében – az év folyamán 22-re, így a taglétszám 30-ra csökkent. A pártoló tagság intézményének alapszabályi bevezetését követően a EuropAssistance és a BNP Paribas Cardif pártoló tagként vesz részt a szövetség munkájában.

A hazai biztosítók 2013-ban 7 külföldi fióktelepi biztosítót működtettek. A határon átnyúló szolgáltatást nyújtó biztosítók piaci jelenléte továbbra is elenyésző.

2013-ban a magyarországi biztosítók szerződésállománya az előző évihez képest 1 % -kal csökkent: az év végén a szerződések száma 13,17 millió darab volt.

Az életbiztosítási szerződések száma 1,5 %-kal nőtt az előző évihez képest. A balesetbiztosítások száma 2 %-kal, a betegségbiztosítások száma ennél jóval nagyobb mértékben, 12,1 %-kal esett vissza.

A nem életbiztosítási szerződések száma 7 %-kal nőtt az előző évihez képest. Az ágazaton belül a hitelbiztosítások esetében jelentős, több mint 45

%-os szerződésszám-csökkenés mutatkozott, a vállalkozói vagyonszerződések száma viszont 11,5 %-kal emelkedett. Ugyanakkor a lakossági vagyonszerződések száma 1,6 %-kal visszaesett. A gépjármű-biztosítások száma 1,5 %-kal, ezen belül a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítások száma 1,7 %-kal nőtt, a casco biztosítások szerződés száma gyakorlatilag nem változott. Jelentősen, közel 15 %-kal nőtt viszont a mezőgazdasági biztosítások száma, ezen belül az állatbiztosításoké 4,7 %-kal csökkent, de a növénybiztosítások száma 33,7 %-kal növekedett. Az általános felelősségbiztosítások száma 9 %-kal nőtt, a szállítmánybiztosításoké 55,5 %-os bővülést mutat.

2013-ban ismét emelkedni kezdett a biztosítók díjbevétele, a 809,392 milliárd forint 5,4 %-kal – 41,3 milliárd forint – haladta meg az előző évit. Az életbiztosítások díjbevétele az előző évihez képest 8,4 %-kal emelkedett, a nem életbiztosításoké ennél kisebb mértékben – 2,1 %-kal –, de szintén emelkedett. A jelentős életbiztosítási bevétel-növekedésnek köszönhetően ismét javult a teljes díjbevételek aránya: az előző évi 52 %-ról 53,5 %-ra.

A piacvezető Allianz Hungária Biztosító piaci részesedése 1,2 % százalékponttal csökkent az előző évihez képest, a társaság piaci részaránya 16 % volt 2013 végén. A második legnagyobb biztosító, a Generali Biztosító is veszített – 0,7 százalékpont – egy évvel korábbi piaci részesedéséből, s így 2013 végén a piac 13,6 %-át tudhatta magáénak. A harmadik helyen a Groupama Garancia Biztosító áll, piaci részesedése az egy évvel korábbi 11,0 %-ról 11,1 %-ra módosult. A negyedik helyen sem történt változás az előző évhez képest: az Aegon Magyarország 10 %-os piaci részesedése ugyan 0,2 % százalékponttal volt kisebb, mint egy évvel korábban, ezzel együtt azonban a biztosító immáron negyedik éve lényegében változatlan piaci súlyt képvisel. A kizárólag személybiztosításokkal foglalkozó ING Biztosító továbbra is az ötödik helyen áll, piaci részesedése az egy évvel korábbi 8,6 %-ról 8,8 %-ra emelkedett. Az öt társaság együttes piaci részesedése az előző évi 61,3 %-ról 59,5 %-ra mérséklődött, azaz a piaci koncentráció 2013-ban – 1,8 % százalékponttal – tovább csökkent.

A biztosítók által kezelt vagyon 2107 milliárd forintot tett ki 2013 végén, 1,9 %-kal volt kevesebb, mint az előző évben. A biztosítók intézményi befek-

tetőként továbbra is igen jelentős befektetési tőkeerőt képviselnek a tőkepiacon.

A bruttó biztosítási díjbevétel és a piaci részesedés megoszlása társaságonként

	Díjbevétel (millió Ft)			Piaci részesedés (%)		
	2011	2012	2013	2011	2012	2013
AEGON	82,234	78,234	81,181	10.06	10.19	10.03
AHICO (MetLife)	6,938	5,807	-	0.85	0.76	-
AIG	6,432	6,902	7,901	0.79	0.90	0.98
Allianz	144,095	132,285	129,363	17.63	17.22	15.98
ASTRA	4,739	4,257	3,149	0.58	0.55	0.39
AXA	16,984	13,151	12,249	2.08	1.71	1.51
CIG EMABIT	-	2,923	5,075	-	0.38	0.63
CIG Élet	28,063	22,522	16,715	3.43	2.93	2.07
Dimenzió	4,025	3,411	2,571	0.49	0.44	0.32
Erste VIG	14,210	15,119	15,801	1.74	1.97	1.95
Euler Hermes	3,743	4,179	3,936	0.46	0.54	0.49
Európai Utazási Bizt.	2,250	2,193	2,238	0.28	0.29	0.28
Generali-Providencia	119,481	109,845	110,035	14.62	14.30	13.59
Genertel	3,443	3,387	4,112	0.42	0.44	0.51
Grawe	8,307	8,179	8,874	1.02	1.06	1.10
Groupama	89,330	84,705	90,055	10.93	11.03	11.13
ING	75,284	65,973	70,961	9.21	8.59	8.77
K&H	34,728	27,282	29,376	4.25	3.55	3.63
KÖBE	7,048	7,170	7,089	0.86	0.93	0.88
Magyar Posta Bizt.	7,628	7,896	7,703	0.93	1.03	0.95
Magyar Posta Életbizt.	30,872	36,068	50,486	3.78	4.70	6.24
Medicover	-	670	1,635	-	0.09	0.20
MetLife (AVIVA)	21,148	15,841	19,159	2.59	2.06	2.37
MKB Általános	2,309	2,486	3,095	0.28	0.32	0.38
MKB Élet	3,069	3,125	4,069	0.38	0.41	0.50
Porsche	602	654	700	0.07	0.09	0.09
QBE	5,133	4,778	4,663	0.63	0.62	0.58
Signal	13,056	13,872	17,763	1.60	1.81	2.19
TIR	67	58	-	0.01	0.01	-
Union VIG	25,430	27,073	33,911	3.11	3.52	4.19
UNIQA	53,115	54,291	60,531	6.50	7.07	7.48
Wáberer	3,555	3,736	4,996	0.43	0.49	0.62
Összesen	817,316	768,072	809,392	100.00	100.00	100.00

Életbiztosítási piac

Az életbiztosítási szerződésekre 2013-ban befolyt díjbevétel ugyan magasabb, mint az előző év azonos időszakának díjbevétele, az igazán reális képet nyújtó korrigált díjbevétel ugyanakkor csaknem 1,5%-kal csökkent. Mindez a korábban is tapasztalt tendenciát látszik erősíteni, miszerint az egyszeri díjas szerződésekből származó bevételek átmeneti jelleggel növekedni tudnak, ám a tartós, rendszeres díjas biztosítások bevételei elmaradnak a kívánatos-tól. A csökkenés üteme mérséklődött, a díjbevételek összességükben azonban így is közel 30 milliárd forinttal maradtak el a 2008-as, válság előtti jszinttől.

Továbbra is igaz, hogy a szerződések meghatározó hányada a unit-linked biztosítások köréből kerül ki, és azon belül is jelentős arányt képviselnek az egyszeri díjas szerződések. Kíváncos lenne, ha a portfólió egyre inkább el tudna mozdulni a rendszeres díjas, és hosszú távon megtartott szerződések irányába.

Általános tendenciaként elmondható, hogy a megtakarításokkal kombinált életbiztosítások szoros versenybe kerültek 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. A magyarországi biztosítók idejekorán felismerve az igényt, európai szinten is unikális módon 2010 januárja óta működtek - önszabályozás keretében - a Teljes Költség Mutató rendszerét, a TKM rendszert. A biztosítók külön hangsúlyt fektetnek arra, hogy a biztosítási védelem mellett a termék megtakarítási funkciói is értelmezhetőek és érezhetőek legyenek. A TKM Szabályzat tavalyi módosítása ezért vezette be a TKM limit-

figyelés rendszerét. Ez gyakorlatilag egy figyelemfelhívó mondatot jelent az ügyfél felé, ami azt jelzi, hogy az adott termék TKM értéke egy előre meghatározott sávot meghalad, tehát a termék dominánsan nem megtakarítási célokat szolgál.

Új termékként jelennek meg a piacon azok a nyugdíjbiztosítások, melyek - az személyi jövedelemadóról szóló törvény rendelkezéseinek megfelelően - lényegében csak a nyugdíjba vonuláskor szolgáltatnak, hasonlóan a másik két nyugdíjtermékhez, a nyugdíj-előtakarékossági számlához, illetve az önkéntes nyugdíjpénztári számlához.

Az életbiztosítási díjbevétel alakulása társaságonként

	Életbiztosítási díjbevétel (millió Ft)			Piaci részesedés (%)		
	2011	2012	2013	2011	2012	2013
AEGON	40,292	36,062	36,803	9.17	9.04	8.51
AHICO (MetLife)	6,373	5,298	-	1.45	1.33	-
AIG	-	-	-	-	-	-
Allianz	48,247	42,758	49,494	10.98	10.72	11.44
ASTRA	-	4	71	-	0.00	0.02
AXA	16,183	12,384	11,320	3.68	3.10	2.62
CIG EMABIT	-	-	-	-	-	-
CIG Élet	28,063	22,522	16,715	6.38	5.64	3.86
Dimenzió	4,025	3,411	2,571	0.92	0.85	0.59
Erste VIG	14,210	15,119	15,801	3.23	3.79	3.65
Euler Hermes	-	-	-	-	-	-
Európai Utazási Bizt.	-	-	-	-	-	-
Generali-Providencia	40,353	37,822	39,035	9.18	9.48	9.02
Genertel	-	-	-	-	-	-
Grawe	8,307	8,179	8,874	1.89	2.05	2.05
Groupama	45,734	41,789	46,168	10.40	10.47	10.67
ING	75,284	65,973	70,961	17.13	16.53	16.40
K&H	14,333	10,696	11,620	3.26	2.68	2.69
KÖBE	-	-	-	-	-	-
Magyar Posta Bizt.	-	-	-	-	-	-
Magyar Posta Életbizt.	30,872	36,068	50,486	7.02	9.04	11.67
Medicover	-	-	-	-	-	-
MetLife (AVIVA)	21,148	15,840	18,870	4.81	3.97	4.36
MKB Általános	-	-	-	-	-	-
MKB Élet	3,069	3,125	4,069	0.70	0.78	0.94
Porsche	-	-	-	-	-	-
QBE	-	-	-	-	-	-
Signal	8,417	8,967	11,774	1.91	2.25	2.72
TIR	-	-	-	-	-	-
Union VIG	10,731	9,293	8,495	2.44	2.33	1.96
UNIQA	23,903	23,729	29,590	5.44	5.95	6.84
Wáberer	-	-	-	-	-	-
Összesen	439,544	399,039	432,717	100.00	100.00	100.00

Életbiztosítási díjbevétel és szerződésszám társaságonként 2013-ban

millió Ft, illetve db

	KOCKÁZATI		ELÉRÉSI		VEGYES		BEFEKTETÉSHEZ KÖTÖTT		EGYÉB		ÖSSZES	
	Díjbevétel	Szerződésszám	Díjbevétel	Szerződésszám	Díjbevétel	Szerződésszám	Díjbevétel	Szerződésszám	Díjbevétel	Szerződésszám	Díjbevétel	Szerződésszám
AEGON	6,131	171,615	1	802	6,197	223,776	23,731	117,118	743	4,978	36,803	518,289
AIG	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Allianz	3,472	5,225	-	178	5,538	57,594	39,671	97,097	813	34,618	49,494	194,712
ASTRA	71	108,299	-	-	-	-	-	-	-	-	71	108,299
AXA	192	1,144	86	303	239	1,532	10,630	29,632	173	972	11,320	33,583
CIG EMABIT	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CIG Élet	387	3,614	-	-	54	456	16,111	35,040	163	367	16,715	39,477
Dimenzió	50	5,993	-	-	79	6,293	-	-	2,442	18,815	2,571	31,101
Erste VIG	1,948	20,423	-	-	1,081	13,160	12,508	27,972	264	11	15,801	61,566
Euler Hermes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Európai Utazási Bizt.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Generali-Providencia	1,488	57,198	-	-	8,140	55,349	27,180	154,327	2,227	2,401	39,035	269,275
Genertel	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grawe	827	10,993	-	-	3,296	29,431	-	-	4,751	154,756	8,874	195,180
Groupama	2,500	28,885	49	1,098	5,520	41,843	38,099	220,532	-	55	46,168	292,413
ING	3,163	86,332	-	-	20,460	90,387	42,455	105,203	4,883	29,178	70,961	311,100
K&H	1,444	32,213	-	-	2,709	35,607	7,467	27,178	-	-	11,620	94,998
KÖBE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Magyar Posta Bizt.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Magyar Posta Életbizt.	7,891	19,044	3,241	16,564	26,768	102,258	12,488	24,835	98	1,857	50,486	164,558
Medicover	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MetLife (AVIVA)	522	6,369	582	7,944	1,008	18,445	16,205	59,519	553	60,340	18,870	152,617
MKB Általános	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MKB Élet	358	5,749	-	-	736	5,273	2,975	2,324	-	-	4,069	13,346
Porsche	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
QBE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Signal	398	57,385	180	507	2,075	25,224	8,188	27,981	933	9,315	11,774	120,412
Union VIG	884	6,248	513	2,573	22	100	6,933	24,627	143	1,360	8,495	34,908
UNIQA	1,016	6,222	182	1,323	1,703	14,149	26,397	66,273	292	2,465	29,590	90,432
Wáberer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	32,742	632,951	4,834	31,292	85,625	720,877	291,038	1,019,658	18,478	321,488	432,717	2,726,266

A személybiztosítások főbb mutatói 2013-ban

	Díjbevétel (millió Ft)	Biztosítói kifizetés és tartalékváltozás (millió Ft)	Szerződésszám (db)
KOCKÁZATI	32,742	12,339	632,951
ebből egyszeri díjfizetésű	1,746	2,058	79,065
ebből folyamatos díjfizetésű	30,996	10,281	553,886
ELÉRÉSRE SZÓLÓ	4,834	3,621	31,292
ebből egyszeri díjfizetésű	-	245	275
ebből folyamatos díjfizetésű	4,834	3,376	31,017
VEGYES	85,625	103,076	720,877
ebből egyszeri díjfizetésű	27,689	19,611	123,320
ebből folyamatos díjfizetésű	57,936	83,465	597,557
TERM-FIX	11,045	13,737	74,512
ebből egyszeri díjfizetésű	-	4	72
ebből folyamatos díjfizetésű	11,045	13,733	74,440
JÁRADÉK	2,985	4,624	26,707
ebből egyszeri díjfizetésű	17	354	4,886
ebből folyamatos díjfizetésű	2,968	4,270	21,821
BEFEKTETÉSHEZ KÖTÖTT	291,038	250,931	1,019,658
ebből egyszeri díjfizetésű	122,751	114,343	308,131
ebből folyamatos díjfizetésű	168,287	136,588	711,527
EGYÉB	4,448	3,374	220,269
ebből egyszeri díjfizetésű	-	38	61
ebből folyamatos díjfizetésű	4,448	3,336	220,208
ÉLETBIZTOSÍTÁS ÖSSZESEN	432,717	391,702	2,726,266
BALESETBIZTOSÍTÁS	15,516	3,805	652,067
BETEGSÉGBIZTOSÍTÁS	7,622	3,013	29,839
UTAZÁSI BIZTOSÍTÁS	8,766	1,812	1,213,376
SZEMÉLYBIZTOSÍTÁS ÖSSZESEN	464,621	400,332	4,621,548

Nem életbiztosítási piac

Lakásbiztosítás

A lakásbiztosításokkal kapcsolatos károk gyakorisága az elmúlt években nőtt, melynek oka az egyre gyakrabban előforduló szélsőséges időjárás, másrészt pedig a lakásbiztosítási termékeken keresztül elérhető kiegészítő biztosítások és szolgáltatások számának növekedése. 2013-ban több mint 700 ezer esetben fizettek kártérítést a biztosítók a lakásbiztosítási szerződésekre.

2013-ban a piacon 16 cég kínált lakásbiztosítást. A biztosítók összesen 85-féle termékkel vannak jelen, ezekből 38 a jelenleg is köthető módzatok száma.

A MABISZ 2013. március 26-án léptette hatályba a Lakásbiztosítási Standard Termékvázlat alkalmazásának szabályzatát. A Standard Termékvázlat célja, hogy a lakásbiztosítási terméket kereső vagy azzal rendelkező fogyasztók számára transzparens, összehasonlítható legyen a résztvevő társaságok termékválasztéka, ezáltal is erősítve az ügyfélközpontú működést. A MABISZ honlapján szerepelnek azok a lakásbiztosítási termékek is, melyek már a Standard Termékvázlat alkalmazásával készültek.

Mezőgazdasági biztosítás

A 2012. évben a kormány új Mezőgazdasági Kárenyhítési Rendszert vezetett be (2011. évi CLXVIII. tv. a mezőgazdasági termelést érintő időjárási és más természeti kockázatok kezeléséről). A rendszer II. pillére a mezőgazdasági (növény)biztosítások díjának támogatása, ezzel ösztönözve a termelőt az öngondoskodásra. A díjtámogatott mezőgazdasági biztosítások első teljes éve a 2013. üzleti év volt.

A díjtámogatott termékek a 2012-es induló év után látványos díjnövekedést produkáltak. Részesedésük a növénybiztosítások esetében az előző évi 19%-ról 2013-ra 40,5%-ra növekedett. Árnyalja a képet, hogy ennek a növekedésnek csekély része az új szerződés, a növekedés mögött elsősorban átdolgozások állnak. A növénybiztosítások díjbevételeinek növekedése az előző évhez képest mintegy 12%-kal növekedett.

A díjtámogatás kétszeresen hatott a növekedésre: egyrészt növekedett a szerződések száma, másrészt a díjtámogatás miatt számos termelő több

kockázati eseményre vásárolt fedezetet.

A 2013-as év időjárása kedvező volt mezőgazdasági biztosítási szempontból, ami megmutatkozik az ágazat kárhányad-adataiban is. Az év egy különösen elhúzódó téllal indult, jelentős fennakadást okozva az ország életében, tetemes vagyonkárokkal, azonban a növényi vegetációt még nyugalmi periódusban érte a késői tél, így fagykarak nem keletkeztek. A késői telet gyors felmelegedés, nyugodt, rövid tavasz követte, majd több hullámban viharos június. Az év végére azonban a növénybiztosítási kárhányad igen kedvezően alakult, összesített ágazati mértéke 49,1% volt.

Az állatbiztosítások terén folytatódott a korábbi évek lassú csökkenése. Az állatbiztosítások aránya tovább csökkent az összes mezőgazdasági díjbevételekhez viszonyítva, mértéke 2013-ban nem érte el a 6%-ot. Ennek magyarázata a biztosítók profiltisztítása mellett az egyre zsugorodó és koncentrálódó, intenzívebbé váló állattenyésztés, ahol a termelést befolyásoló kockázatok köre az ipari termelés kockázati köreihez hasonló; a klasszikus mezőgazdasági kockázatok szinte kizártak a korszerű technológiák alkalmazásával.

Az év során egy új, elsősorban a díjtámogatott növénybiztosítások adminisztrációját érintő kormányzati projekt indult útjára, azzal a céllal, hogy mérsékeljék a termelőt érintő adminisztrációs feladatokat. Az új, komplex rendszernek periférikus szereplői a mezőgazdasági biztosítók, azonban ennek ellenére a fejlesztés jelentős munkát igényel társaságinktól.

Szállítmánybiztosítás

A több éve tartó negatív tapasztalatok után ha nem is látványos, de kezdeti jelei vannak az ágazat növekedésének. Új cégek, új vállalkozások jelennek meg a piacon. A szolgáltatások minőségét tekintve azonban komoly különbségek mutatkoznak továbbra is, a "biztosítás" címszó alatt az elvárt - kötelező - CMR (nemzetközi közúti áru fuvarozói felelősségbiztosítás) hegemoniája a jellemző. Biztosítói oldalon az előző évekhez hasonlóan napi szintű probléma a szinte kivétel nélkül alulbiztosított rakományok reális kockázatának felmérése. Az ügyfelek egyedüli elvárása, hogy a fedezetek után fizetett

díjak alacsonyak legyenek, így a biztosítók által kínált termékskála valós tartalma háttérbe szorul. E nehézséget oldhatja fel a fuvarbiztosítások tájékoztató anyaga, melyet 2014-ben készítünk el.

Ipari vagyon és technikai biztosítás

Az EU 2007-2013. évi költségvetésének utolsó évében erőteljesen felgyorsult az uniós források lehívása, ami a stagnáló vagyonbiztosítási piacot is fel lendítette. A korábban önkormányzati tulajdonban lévő széttagolt vagyonok (kórházak, iskolák, egyéb intézmények) központi kezelésbe kerültek és a biztosításokat is központi beszerzéssel pályáztatják meg, több esetben közbeszerzéssel, ami sokkal nehezebb és biztosítás-szakmailag nehezebben kezelhető. A koncentráció elvileg a biztosítóknak is kedvezőbb lehet, bár nem tudják kockázat-arányosan díjazni a nagyon különbözően működő és teljesítő intézményeket, de a nagyobb veszélyközösség hordoz magában előnyöket.

Felelősségbiztosítás

A 2013. év az új Ptk. rendelkezéseire való felkészülés jegyében telt. A vállalati felelősségbiztosítások területén nagy előrelépést jelent az új Ptk-ban, hogy a vállalati ügyfél nem minősül fogyasztónak, ezért a felek szabadon állapíthatják meg a biztosítási szerződés tartalmát. 2013-ban két szegmensben nyílt új üzleti lehetőség a biztosítók számára:

1. Ügyvédi

felelősségbiztosítás

Az Alapvető Jogok Biztosának vizsgálata megállapította, hogy az ügyvédi felelősségbiztosítás területén monopolpiac van, ami sértheti a versenyt. A jelentés jogszabály-módosításokat javasolt. 2013-ban nem került sor jogszabályalkotásra a témában, azonban az üzleti biztosítók elkezdtek a saját termékeik értékesítését.
2. Munkavállalói

felelősségbiztosítás

A Munka Törvénykönyvének módosítása szerint a jövőben a munkavállaló szándékos és súlyos gondatlan károkozás esetén korlátlan felelősséggel tartozik a munkaadó felé. Ez az új felelősségi tényállás lehetőséget ad arra, hogy egy újabb piaci szegmens kerüljön biztosítási védelem alá. 2013-ban a biztosítók körében meglehetősen óvatos kockázatvállalási hajlandóság mutatkozott ezen a területen.

Egészség- és balesetbiztosítás

Egy 2012-vel módosuló jogszabály következtében a munkáltató által kötött egészségbiztosítások díja is az adómentes körbe sorolódott, ezzel is ösztönözve a termékcsoport társadalmi értelemben is kívánatos elterjedését. További ösztönző lépésnek volt tekinthető a jogalkotó oldaláról, hogy a pénztártörvény 2012. év végi módosításával az ún. szolgáltatásfinanszírozó egészségbiztosítások díja ezt követően az egészségpénztári számláról is fizethető. A rendelkezésre álló adatok fényében az egészségbiztosítási piac díjbevétele nőtt az előző évhez képest, ami ugyanakkor csak az alacsony bázisszámhoz képest említésre méltó, önmagában nem tekinthető szignifikáns növekedésnek. 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 a munkáltatók és fogyasztók figyelmét erre a termékcsoportha, hangsúlyozva azt, hogy az öngondoskodás kiszélesedése ezen a területen is azon túlmenően, hogy magasabb szintű ellátást tesz lehetővé a fogyasztók számára, lehetőséget nyújt pótlólagos források bevonására az egészségügybe.

Utasbiztosítás

2013-ban a teljes utasbiztosítási piac díjbevétele kismértékben meghaladta az előző évit. Tekintetjük ezt egy pozitív trend előszelének, remélve, hogy a magyar lakosság egyre tudatosabban készül fel egy-egy utazásra, és alaposabban mérlegeli a külföldi tartózkodás során felmerülő lehetséges veszélyhelyzeteket. Magyarázhatja a piac bővülését az is, hogy 2013-ban három új szereplő lépett a piacra, s így a korábbi 12 szereplővel szemben ma már 15 MABISZ-tagsággal rendelkező cégnél köthető utasbiztosítás. A némiképp bővülő piacot indokolhatja továbbá az is, hogy a közelmúltban új értékesítési csatorna jelent meg. A mobiltelefonon köthető utasbiztosítás komoly érdeklődést váltott ki, és ahogy arra számítani lehetett, elsősorban a fiatalabb generációk választják ezt a kötési módot. A biztosítók továbbra is azt tapasztalják, hogy az ügyfelek rendszeres és folyamatos tájékoztatásának igen nagy a jelentősége. Egy-egy figyelemfelhívó kampány következtében érezhetően megugrik a lakosság utasbiztosítás-kötési hajlandósága.

A nem életbiztosítások egyes adatai* 2013-ban

millió Ft, illetve db

	Díjbevétel	Szerződés-szám	Kárráfordítás	Tárgyévi kárráfordítás	Tárgyévi káresemények száma
GÉPJÁRMŰ	145,019	5,144,300	102,842	105,864	255,365
ebből CASCO	62,548	816,912	36,830	33,456	117,328
ebből felelősségbiztosítások	82,024	4,324,849	65,765	72,332	137,665
Általános felelősségbiztosítás	22,363	113,574	7,573	9,965	6,819
Vállalkozói vagyon	47,612	190,019	12,896	14,209	39,159
Lakossági vagyon	102,432	3,027,972	37,540	30,269	697,119
Mezőgazdasági	12,791	16,422	6,321	4,883	4,568
ebből állatbiztosítás	552	686	368	311	276
ebből növénybiztosítás	6,840	7,827	3,692	3,805	2,693
Szállítmánybiztosítás	3,072	18,148	828	1,387	895
Hitelbiztosítás	3,932	1,104	2,288	3,559	286
Egyéb biztosítás	7,552	37,359	4,028	2,560	2,277
NEM ÉLETBIZTOSÍTÁSOK ÖSSZESEN*	344,771	8,548,898	174,318	172,698	1,006,488

*baleset, betegség, és utasbiztosítás nélkül

A gépjármű-biztosítási piac

A gépjármű-biztosítási piac alakulására meghatározó jelentőséggel bír a gépjármű-értékesítés dinamikája - új és használt gépjárművek -, ehhez kapcsolódóan a finanszírozási piac állapota, a káralakulás - balesetek száma és összetétele, az éves infláció mértéke -, valamint a jogszabályi környezet változása. 2013-ban megállt a közúti balesetek számának 2006 óta csökkenő tendenciája, sőt a közúti balesetek száma emelkedett a 2012-es szinthez képest. Az elmúlt évben az utakon 3,4%-kal több személyisérsüléses közúti közlekedési baleset történt, mint az előző évben. Kimenetelük is kedvezőtlenebbül alakult: egyedül a halálos balesetek száma csökkent 2,3 %-kal, a súlyos sérüléssel járóké 9,1%-kal, a könnyű sérülések száma 4,7 %-kal emelkedett.

A kedvezőtlen káralakulás valószínűleg az ismét növekvő gépjárműhasználattal lehet összefüggésben.

A körülmények változására a biztosítók továbbra is fokozódó árversennyel reagáltak. Szolgáltatási versenyt – a termékek sajátosságainál fogva is – inkább a casco területén láthatunk. A társaságok kgfb díjkezdvezménnyel honorálják a társaság más termékeinek együttkötését (pl. casco, lakásbiztosítások, életbiztosítások, stb.) Nem változott a gépjármű-biztosítási üzletágban érdekelt biztosítók száma, továbbra is 15 biztosító nyújt gépjármű felelősségbiztosítási szolgáltatást. Változás annyiban következett be, hogy a CIG Pannónia Első Magyar Biztosító új szerződéseket már nem fogad be, hanem csak a meglévő, döntően flotta jellegű szerződéseit kezeli azok lejáratáig.

Nem életbiztosítási díjbevétel és szerződésszám társaságonként 2013-ban*

millió Ft, illetve db

	Lakossági		Általános felelős-ségbiztosítás		Vállalkozói		Egyéb		Összesen	
	Díjbevétel	Szerződés-szám	Díjbevétel	Szerződés-szám	Díjbevétel	Szerződés-szám	Díjbevétel	Szerződés-szám	Díjbevétel	Szerződés-szám
AEGON	32,457	857,580	567	7,003	1,709	8,234	9,312	397,795	44,045	1,270,612
AIG	-	-	2,994	1,491	2,005	375	800	81	5,799	1,947
Allianz	16,697	531,156	7,504	24,565	8,686	39,741	44,558	1,153,970	77,445	1,749,432
ASTRA	208	10,343	-	-	60	210	2,790	110,692	3,058	121,245
AXA	(23)	-	-	-	-	-	-	-	(23)	-
CIG EMABIT	41	2,369	727	9,906	334	3,543	3,698	69,294	4,800	85,112
CIG Élet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dimenzió	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Erste VIG	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Euler Hermes	-	-	-	-	-	-	3,936	345	3,936	345
Európai Utazá-si Bizt.	-	-	-	-	-	-	43	100	43	100
Generali-Providencia	20,949	518,004	6,280	40,109	10,774	30,420	27,316	496,557	65,319	1,085,090
Genertel	402	20,844	-	-	-	-	3,701	195,907	4,103	216,751
Grawe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Groupama	17,636	551,192	1,620	6,431	3,378	54,480	13,641	377,581	36,275	989,684
ING	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
K&H	2,760	100,014	116	2,951	958	9,935	13,481	798,700	17,315	911,600
KÖBE	420	21,662	6	1,512	-	-	6,658	199,461	7,084	222,635
Magyar Posta Bizt.	2,377	106,807	5	6	5	4	4,339	255,296	6,726	362,113
Magyar Posta Életbizt.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Medicover	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MetLife (AVIVA)	-	-	-	-	-	-	0	2	0	2
MKB Általános	950	39,231	159	1,394	733	4,341	1,253	50,646	3,095	95,612
MKB Élet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Porsche	-	-	-	-	-	-	700	8,516	700	8,516
QBE	668	32,011	365	2,280	1,342	5,277	547	3,253	2,922	42,821
Signal	1,894	60,836	10	1,342	1,031	12,084	2,400	158,319	5,335	232,581
Union VIG	1,743	65,288	733	1,105	12,384	3,719	8,304	278,503	23,164	348,615
UNIQA	3,241	110,022	1,260	4,102	4,204	17,512	19,956	490,608	28,661	622,244
Wáberer	12	613	17	9,377	8	144	4,932	171,707	4,969	181,841
Összesen	102,432	3,027,972	22,363	113,574	47,611	190,019	172,365	5,217,333	344,771	8,548,898

*baleset, betegség, és utasbiztosítás nélkül

Nem életbiztosítási díjbevétel és kárráfordítás alakulása társaságonként

	Nem életbiztosítási díjbevétel (millió Ft)			Bruttó kárráfordítás (millió Ft)		
	2011	2012	2013	2011	2012	2013
AEGON	41,942	42,172	44,378	16,615	16,016	17,390
AHICO (MetLife)	565	509	-	68	13	-
AIG	6,432	6,902	7,901	3,140	4,432	7,188
Allianz	95,848	89,527	79,869	40,982	45,221	47,258
ASTRA	4,739	4,253	3,078	2,053	51	2,086
AXA	800	767	929	183	180	265
CIG EMABIT	-	2,923	5,075	-	1,828	2,928
CIG Élet	-	-	-	-	-	-
Dimenzió	-	-	-	-	-	-
Erste VIG	-	-	-	-	-	-
Euler Hermes	3,743	4,179	3,936	1,962	2,906	1,863
Európai Utazási Bizt.	2,250	2,193	2,238	487	-	420
Generali-Providencia	79,128	72,023	71,000	39,960	31,151	28,972
Genertel	3,443	3,387	4,112	2,162	2,149	3,106
Grawe	-	-	-	-	-	-
Groupama	43,596	42,916	43,887	18,536	18,552	18,470
ING	-	-	-	-	-	-
K&H	20,395	16,586	17,756	11,186	8,212	9,022
KÖBE	7,048	7,170	7,089	3,936	5,096	5,675
Magyar Posta Bizt.	7,628	7,896	7,703	4,613	4,527	4,039
Magyar Posta Életbizt.	-	-	-	-	-	-
Medicover	-	670	1,635	-	418	1,062
MetLife (AVIVA)	-	1	289	-	-	2
MKB Általános	2,309	2,486	3,095	1,373	1,649	2,001
MKB Élet	-	-	-	-	-	-
Porsche	602	654	700	300	378	376
QBE	5,133	4,778	4,663	-	-	1,402
Signal	4,639	4,905	5,989	2,252	2,671	3,149
TIR	67	58	-	-21	66	-
Union VIG	14,698	17,780	25,416	8,324	8,125	5,584
UNIQA	29,212	30,562	30,941	16,047	15,856	16,631
Wáberer	3,555	3,736	4,996	2,705	2,771	4,060
Összesen	377,772	369,033	376,675	176,863	172,269	182,948

A baleseti helyzet kedvezőtlen alakulásának hatása megmutatkozik a gépjármű biztosítások kármutatóin is. A kgfb kárhányada a 2012. évi 78, 4%-ról 2013-ban 88,2 %-ra, a casco kárhányad pedig a 2012. évi 56,5 %-ról 58,9 %-ra emelkedett. A tárgyévben bekövetkezett káresemények száma a kgfb esetében 255 365 volt, ami az előző évihez képest 7,3 %-os emelkedés, a casco estében a tárgyévi káresemények száma 117 328 volt, ami 4,4, %-os növekedést jelentett az előző évihez képest.

2012-ben a korábbi években elindult díjliberalizációs folyamat utolsó állomásához érkezett. 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.

A 2013. január 1-jén hatályba lépett Gfbt. módosítás eredményeként a biztosítók bármely időpontban megváltoztathatják a tarifáikat, azonban az új

tarifák csak egy 60 napos türelmi időt követően lépnek hatályba. Megszűnt a tarifák újságmeghirdetési kötelezettsége, a társaságoknak az új tarifáikat a PSZÁF (MNB) és a MABISZ honlapján, illetve a saját honlapjukon kell megjelentetniük. Az átállás az új rendszerre zökkenőmentesen megtörtént, 2013-ban egyébként az év folyamán a novemberi éves tarifahirdetésekkkel együtt, összesen 61 kisebb korrekciós jellegű tarifamódosítás történt.

A 2013-as esztendőben a MABISZ Díjnavigátor már negyedik alkalommal mutatta be megbízható módon minden biztosító tarifáját. Ezt 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.

Gépjárműbiztosítások díjbevételének és kárráfordításának alakulása

	Kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás					
	Díjbevétel (millió Ft)			Kárráfordítás (millió Ft)		
	2011	2012	2013	2011	2012	2013
AEGON	5,733	4,862	6,321	3,972	2,073	4,624
Allianz	26,739	22,778	21,223	11,016	18,756	22,564
ASTRA	4,652	3,970	2,633	2,034	1,348	1,905
CIG EMABIT	-	903	1,210	-	786	1,083
Generali-Providencia	11,007	7,214	6,169	6,840	2,459	2,103
Genertel	2,563	2,170	2,343	1,683	1,556	1,994
Groupama	7,035	5,247	4,424	3,806	2,685	2,226
K&H	13,142	10,044	11,326	8,284	5,949	7,223
KÖBE	6,515	6,472	6,171	3,561	4,682	5,133
Magyar Posta Bizt.	5,051	4,899	4,234	4,244	3,782	2,975
MKB Általános	1,031	665	538	847	706	481
Signal	1,727	1,442	1,513	1,053	1,092	1,186
TIR	12	-	-	-65	-	-
Union VIG	2,487	2,704	2,488	1,601	1,572	2,328
UNIQA	6,767	7,782	7,895	4,476	5,610	6,790
Wáberer	2,873	2,860	3,536	2,309	2,273	3,149
Összesen	97,336	84,011	82,024	55,661	55,330	65,765

A MABISZ Gépjármű Kárrendezési Iroda tevékenysége

A gépjármű-felelősségbiztosításról szóló törvény szerint a MABISZ látja el a Nemzeti Iroda - ezen belül a Kártalanítási Szervezet, az Információs Központ és a kárnyilvántató szerv - feladatait, valamint a Kártalanítási Számla és a Kártalanítási Alap kezelését.

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

2013-ban a Nemzeti Iroda 2270 kárügyet kezelt. Ebből 549 esetben nyújtott garanciát magyar biztosítatlan gépjárművek külföldi károkozása kapcsán, külföldi biztosítók terhére pedig 1694 kárügyet rendezett, melynek során 588 millió forint kifizetést teljesített.

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 2013. évben írásban érkezett fedezet- és információkérések, panaszok, illetőleg segítségkérések száma 11 808 db volt, ami az előző évhez képest némi csökkenést jelent. 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 Európai Unió tagállamban működtetett szervezet. Feladata a magyar károsult más tagállamban telephellyel rendelkező gépjármű okozta kár kapcsán a károkozó biztosítója kárrendezésének elmaradása esetén a kárigények elbírálása és rendezése. 2013-ban a Nemzeti Iroda által kezelt károk mintegy 24%-át tették ki a Kártala-

nítási Szervezetként rendezett károk (541 káreset, 29,5 millió forint kifizetés), ami jelentős növekedés előző évhez képest.

A Kártalanítási Számla a gépjármű-felelősségbiztosításról szóló 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. 2013-ban a Kártalanítási Számla terhére 4424 kárügyet jelentettek be a károsultak, és a folyamatban levő kárügyekben 1,763 milliárd forint kártérítési összeget fizetett ki a számlát kezelő Gépjármű Kárrendezési Iroda. A kifizetett kártérítési összegek jogszabályon alapuló visszakövetelése 3751 ügyben indult meg 2013-ban, és év végén 14 569 db ügyben volt folyamatban visszakövetelési eljárás.

A Kártalanítási Alap a gépjármű-felelősségbiztosításról szóló törvény alapján a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási tevékenységet végző biztosítók által létrehozott és finanszírozott alap, mely a károkozás időpontjában érvényes kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási 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 2013 végén (a MÁV ÁBE csődje miatti vagyonkivonás után) 1,160 milliárd forint volt.

A MABISZ törvényben meghatározott feladatait 2014. január 1-jétől jogszabályi rendelkezés szerint Elkülönített Szervezeti Egysége útján látja el.

Tartalékok, befektetések

A biztosítók nettó biztosítástechnikai tartalékainak nagysága 2013. év végén 1952,940 milliárd Ft volt.

A biztosítók saját és idegen vagyonának együttes nagysága 2013. év végén 2106,580 milliárd Ft-ot tett ki.

A biztosítók befektetéseiben az állampapírok domináns szerepe továbbra is fennállt, 2013-ban 33 milliárd Ft-tal nőtt az állampapírokban lévő befektetések nagysága; ennek hatására az állampapírok részaránya az összes befektetésen belül az előző évi 45,3 %-ról 47,8 %-ra emelkedett.

A kamatok jelentős csökkenése miatt a banki betétek, illetve a bankok által kibocsátott értékpapírok aránya 1,5 %-kal gyengült, részarányuk az előző évi 21,8 %-ról 20,3 %-ra esett vissza.

Az ingatlanok, ingatlan befektetési jegyek részaránya a 2012. évi 2,0 %-ról 1,8 %-ra változott.

A részvények aránya a 2012. évi 2,0 %-os részarányról kis mértékben erősödött, 2013-ban 2,1%-ot tett ki.

Az önkormányzatok, illetve más szervek által kibocsátott értékpapírok aránya az előző évihez képest mérséklődött, 24,9 %-ról 23,5 %-ra változott, azaz 1,4 % százalékponttal kevesebb lett.

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

A biztosítók által befizetett társasági adó 2013-ban közel 2,5 milliárd Ft-ot tett ki.

(A jelen évkönyvben is valamennyi táblázatban a díjbevételek adatoknál "a bruttó díjelőírás" adatok szerepelnek.)

A biztosítók vagyonának befektetése befektetési fajtánként 2013-ban

	Állampapír	Banki betét és bank által kibocsátott értékpapír	Ingatlan, ingatlanbefektetési jegy	Részvény	Egyéb értékpapír	Kötvény kölcsön	Egyéb	Összesen millió Ft
AEGON	94,589	2,477	3,560	4,173	88,221	822	4,283	198,125
AIG	-	756	-	-	-	-	8,547	9,304
Allianz	180,377	35,998	15,640	7,438	19,104	40	10,350	268,948
ASTRA	-	924	-	-	-	-	-	924
AXA	13,409	2,243	681	11,551	16,851	1	1,003	45,740
CIG EMABIT	2,009	-	-	-	-	-	1	2,010
CIG Élet	3,736	-	-	3,198	40,348	-	39	47,321
Dimenzió	40,649	2,399	-	-	3,744	10	505	47,307
Erste VIG	7,042	10,781	13,325	-	18,197	-	-	49,344
Euler Hermes	-	193	-	-	-	-	-	193
Európai Utazási Bizt.	2,572	99	-	-	683	-	4	3,359
Generali-Providencia	111,448	7,647	1,147	6,716	113,739	170	887	241,755
Genertel	4,833	246	-	-	-	-	676	5,755
Grawe	53,027	400	456	-	2,812	205	1,258	58,157
Groupama	105,372	125,429	3,196	5,416	15,516	2	7,069	262,000
ING	177,482	158,361	49	5,847	-	1,501	146	343,386
K&H	39,356	11,568	1	-	51,022	106	4,843	106,896
KÖBE	6,198	15	-	-	516	-	1,350	8,079
Magyar Posta Bizt.	5,246	5,438	-	-	-	-	-	10,684
Magyar Posta Életbizt.	50,416	49,801	-	41	24,835	-	2,408	127,502
Medicover	303							303
MetLife	35,253	337	-	-	171	737	174	36,672
MKB Általános	2,335	97	-	-	-	-	516	2,948
MKB Élet	9,133	250	-	121	1,302	285	250	11,341
Porsche	-	448	-	-	-	-	-	448
QBE	-	-	-	-	-	-	-	-
Signal	21,948	473	-	-	23,530	95	2,560	48,608
Union VIG	13,418	5,669	523	-	674	2,179	37,778	60,241
UNIQA	24,189	3,276	-	-	74,574	10	1,479	103,528
Wáberer	2,309	1,604	-	-	117	-	1,674	5,703
Összesen	1,006,653	426,928	38,580	44,501	495,956	6,163	87,800	2,106,580

A biztosítók biztosítástechnikai tartalékainak alakulás 2013-ban

	Biztosítástechnikai tartalék (millió Ft)		
	Összes nettó biztosítástechnikai tartalék	Ebből Életbiztosítási díjtartalék	Ebből Befektetéshez kötött életbiztosítások díjtartaléka
AEGON	170,746	55,520	85,822
AIG	5,654	-	-
Allianz	222,113	42,974	52,169
ASTRA	-	30	-
AXA	40,179	3,718	35,426
CIG EMABIT	1,797	-	-
CIG Élet	42,948	211	40,348
Dimenzió	44,577	43,258	-
Erste VIG	47,342	4,718	41,485
Euler Hermes	1,409	-	-
Európai Utazási Bizt.	889	-	-
Generali-Providencia	213,387	49,996	90,869
Genertel	3,217	-	-
Grawe	53,276	49,650	-
Groupama	232,058	35,140	164,330
ING	339,958	138,349	189,416
K&H	97,413	16,051	57,243
KÖBE	5,202	-	-
Magyar Posta Bizt.	8,743	-	-
Magyar Posta Életbizt.	122,720	90,420	31,003
Medicover	-	-	-
MetLife (AVIVA)	100,410	26,672	68,439
MKB Általános	1,078	-	-
MKB Élet	9,782	1,735	7,550
Porsche	74	-	-
QBE	-	-	-
Signal	45,100	18,579	20,462
Union VIG	38,883	6,410	20,688
UNIQA	101,197	14,627	71,264
Wáberer	2,789	-	-
Összesen	1,952,940	598,058	976,512

Biztosítók által foglalkoztatottak száma 2013-ban

	Igazgatási	Üzleti			Egyéb	Összesen (fő)
		Főállású	Részmunkaidős	Vállalkozó		
AEGON	552	228	-	1,203	262	2,245
AIG	92	12	-	-	-	104
Allianz	520	175	1	1,142	772	2,610
ASTRA	56	4	-	-	-	60
AXA	120	14	-	-	-	134
CIG EMABIT	36	6	-	-	6	48
CIG Élet	80	15	-	-	5	100
Dimenzió	33	8	-	-	-	41
Erste VIG	19	27	-	-	1	47
Euler Hermes	16	16	-	-	-	32
Európai Utazási Bizt.	21	2	-	-	10	33
Generali-Providencia	1,375	399	8	2,227	29	4,038
Genertel	35	74	-	2	4	115
Grawe	26	-	-	-	-	26
Groupama	535	1,361	165	1,173	166	3,400
ING	388	45	-	466	1,272	2,171
K&H	263	106	-	200	102	671
KÖBE	104	31	1	218	12	366
Magyar Posta Bizt.	129	6	-	-	-	135
Magyar Posta Életbizt.	30	6	-	-	-	36
Medicover	12	2	-	-	1	15
MetLife (AVIVA)	106	20	-	684	24	834
MKB Általános	15	37	-	1	-	53
MKB Élet	15	23	-	1	-	39
Porsche	5	-	-	-	-	5
QBE	58	13	-	-	5	76
Signal	166	-	-	448	-	614
Union VIG	199	42	-	407	55	703
UNIQA	712	-	-	746	80	1,538
Wáberer	71	-	-	-	1	72
Összesen	5,789	2,672	175	8,918	2,807	20,361

Tagbiztosítók

AEGON MAGYARORSZÁG



Általános Biztosító Zrt.

1091 Budapest, Üllői út 1.
Postacím: 1813 Budapest, Pf. 245
Telefon: (+36 1) 477-4800
Fax: (+36 1) 476-5710
Internet: <http://www.aegon.hu>
E-mail: ugyfelszolga@aegon.hu

Tulajdonosi szerkezet:

AEGON Hungary Holding B.V. 50 %
AEGON Hungary Holding II B.V. 50 %
Alaptőke: 6.374.160.000 Ft

AIG EUROPE LIMITED



Magyarországi Fióktelepe

1133 Budapest, Váci út 76.
Postacím: 1426 Budapest, Pf. 358
Telefon: (+36 1) 801-0801
Fax: (+36 1) 801-0899
Internet: <http://www.aig.hu>
E-mail: reception.hu@aig.com

Tulajdonosi szerkezet:

AIG Europe Limited 100%
Alaptőke: 197.118.478 £
Induló vagyon: 1.000.000 Ft

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

Tulajdonosi szerkezet:

Allianz New Europe Holding GmbH 100%
Alaptőke: 4.266.000.000 Ft

ASTRA S. A. Biztosító



Magyarországi Fióktelepe

1097 Budapest, Könyves Kálmán krt. 12-14. (Lurdy Ház)
Postacím: 1371 Budapest, Pf. 444
Telefon: (+36 1) 454-3200
Call Center: (+36 40) 278-728
Internet: <http://www.astrabiztosito.hu>
E-mail: ugyfelszolgalat@astrabiztosito.hu

Tulajdonosi szerkezet:

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

VIENNA LIFE (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.axabiztosito.hu>
E-mail: info@axabiztosito.hu

Tulajdonosi szerkezet:

Vienna Insurance Group AG Wiener
Versicherung Grupp 100% -
59.202 db részvény
Alaptőke: 5.920.200.000 Ft

CIG PANNÓNIA



Első Magyar Általános Biztosító Zrt.

1033 Budapest, Flórián tér 1.
Postacím: 1518 Budapest, Pf. 589
Telefon: (+36 1) 510-0100
Fax: (+36 1) 209-9007
Internet: <http://www.cigpannonia.hu>
E-mail: info@cig.eu

Tulajdonosi szerkezet:

CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. 100%
Alaptőke: 1.025.000.000 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.dimenziocsoport.hu>
E-mail: info@dimenziobiztosito.hu

Tulajdonosi szerkezet:

Alaptőke: 8.000.000 Ft
Saját tőke: 5.542.723.000 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

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: 1037 Budapest, Kiscelli u.104.
Telefon: (+36 1) 453-9000
Fax: (+36 1) 453-9001
Internet: <http://www.eulerhermes.hu>
E-mail: ugyfelszolgalat@eulerhermes.com

Tulajdonosi szerkezet:

Euler Hermes Europe SA magyarországi fióktelepeként végzi tevékenységét, az Euler Hermes Magyar Hitelbiztosító Zrt. közvetett jogutódaként.
Alaptőke: 682.000.000 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
Internet: <http://www.eub.hu>
E-mail: info@eub.hu

Tulajdonosi szerkezet:

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

GENERALI



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

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 1) 288-0000
Fax: (+36 1) 451-3881
Internet: <http://www.genertel.hu>
E-mail: genertel@genertel.hu

Tulajdonosi szerkezet:

Generali Biztosító Zrt. 100%
Alaptőke: 1.170.000.000 Ft

GRAWE



Életbiztosító Zrt.

Vezérigazgatóság: 7632 Pécs, Üszögpuszta
Igazgatóság: 1126 Budapest,
Istenhegyi út 9/B
Telefon: (+36 72) 434-082,
(+36 72) 434-091, (+36 1) 202-1211
Fax: (+36 72) 434-027, (+36 1) 355-5530
Internet: <http://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: 1051 Budapest, Október 6. u. 20.
Telefon: (+36 1) 373-7500
Fax: (+36 1) 373-7549
Internet: <http://www.groupama-garancia.hu>
E-mail: A biztosító weboldalán az „Írjon nekünk!” üzenetküldő felületen keresztül érhető el

Tulajdonosi szerkezet:

Groupama SA 100 %
Alaptőke: 9.376.000.000 Ft

ING



Biztosító Zrt.

1068 Budapest, Dózsa György út 84/B
Postacím: 1364 Budapest Pf. 247
Telefon: (+36 40) 464-464
Fax: (+36 1) 267-4833
Internet: <http://www.ing.hu>
E-mail: 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
Telefon: (+36 1) 328-9000, (+36 1)
761-9000
Fax: (+36 1) 461-5276
Internet: <http://www.kh.hu>
E-mail: 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

Tulajdonosi szerkezet:

Egyesületi /tagi/ tulajdon
Alaptőke: 2.813.762.938 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

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

Tulajdonosi szerkezet:

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

MEDICOVER Försäkrings AB (publ)



Magyarországi Fióktelepe

1123 Budapest, Alkotás u. 50.
Postacím: 1123 Budapest, Alkotás u. 50.
Telefon: (+36 1) 465-3150
Fax: (+36 1) 465-3160
Internet: <http://www.medicover.hu>
E-mail: info@medicover.hu

Tulajdonosi szerkezet:

Medicover Försäkrings AB (publ) SE 100%

MEHIB



Magyar Exporthitel Biztosító Zrt.

1065 Budapest, Nagymező u. 46-48.
Postacím: 1243 Budapest Pf. 510
Telefon: (+36 1) 374-9100 , (+36 1) 374-9200
Fax: (+36 1) 269-4476 , (+36 1) 269-1198
Internet: <http://www.exim.hu>
E-mail: exim@exim.hu

Tulajdonosi szerkezet:

Magyar Állam 100%
A tulajdonosi jogokat a nemzetgazdasági miniszter gyakorolja.
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.metlife.hu
E-mail: info@metlife.hu

Tulajdonosi szerkezet:

MetLife EU Holding Co. Ltd. 100%
Alaptőke: 2.142.000.000 Ft

MKB



Általános Biztosító Zrt.

1133 Budapest, Váci út 76.
Postacím: 1821 Budapest
Telefon: (+36 1) 886-6900
Fax: (+36 1) 886-6909
Internet: <http://www.mkbb.hu>
E-mail: info@mkbb.hu

Tulajdonosi szerkezet:

Versicherungskammer Bayern 62,50%
MKB Bank Zrt. 37,50%
Alaptőke: 1.080.000.000 Ft

MKB



Életbiztosító Zrt.

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

Tulajdonosi szerkezet:

Versicherungskammer Bayern 62,50%
MKB Bank Zrt. 37,50%
Alaptőke: 1.080.000.000 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%
Alapító: QBE Insurance (Europe) Ltd.
(Plantation Place, 30 Fenchurch Street,
EC3M 3BD London, Egyesült Királyság,
cégjegyzékszám: 0176561)
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
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

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 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
Internet: <http://www.uniqa.hu>
E-mail: info@uniqa.hu

Tulajdonosi szerkezet:

UNIQA Internationale Beteiligungs-
Verwaltungs GmbH 99,93%
UNIQA International AG 0,07%
Alaptőke: 4.079.160.000 Ft

WÁBERER



HUNGÁRIA Biztosító Zrt.

1211 Budapest, Szállító u. 4.
Postacím: 1211 Budapest, Szállító u. 4.
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 58,29%
VKH Vagyonkezelő
Korlátolt Felelősségű Társaság 41,71%
Alaptőke: 1.180.043.000 Ft

Pártoló tagjaink

CARDIF



Biztosító Zrt.

1033 Budapest, Kórház u. 6-12.
Postacím: 1033 Budapest, Kórház u. 6-12.
Telefon: (+36 1) 430-2300 /2
Fax: (+36 1) 430-2301
Internet: <http://www.bnpparibascardif.hu>
E-mail: cardif@cardif.hu

Tulajdonosi szerkezet:

BNP Paribas Cardif 100%
Alaptőke: 977.000.000 Ft

CARDIF



Életbiztosító Zrt.

1033 Budapest, Kórház u. 6-12.
Postacím: 1033 Budapest, Kórház u. 6-12.
Telefon: (+36 1) 430-2300 /2
Fax: (+36 1) 430-2301
Internet: <http://www.bnpparibascardif.hu>
E-mail: cardif@cardif.hu

Tulajdonosi szerkezet:

BNP Paribas Cardif 100%
Alaptőke: 1.195.000.000 Ft

EUROP ASSISTANCE



Magyarország Kft.

1134 Budapest, Dévai u. 26-28.
Postacím: 1399 Budapest, Pf. 694/324
Telefon: (+36 1) 458-4444
Fax: (+36 1) 458-4404
Internet: <http://www.europ-assistance.hu>
E-mail: operation@europ-assistance.hu

Tulajdonosi szerkezet:

Europ Assistance Holding S.A. 74%
Generali Biztosító Zrt. 26%
Alaptőke: 24.000.000 Ft

Kiadja: **Magyar Biztosítók Szövetsége**

1062 Budapest, Andrássy út 100.

Tel.: (+36 1) 802-8400, Fax: (+36 1) 802-8499

<http://www.mabisz.hu>

