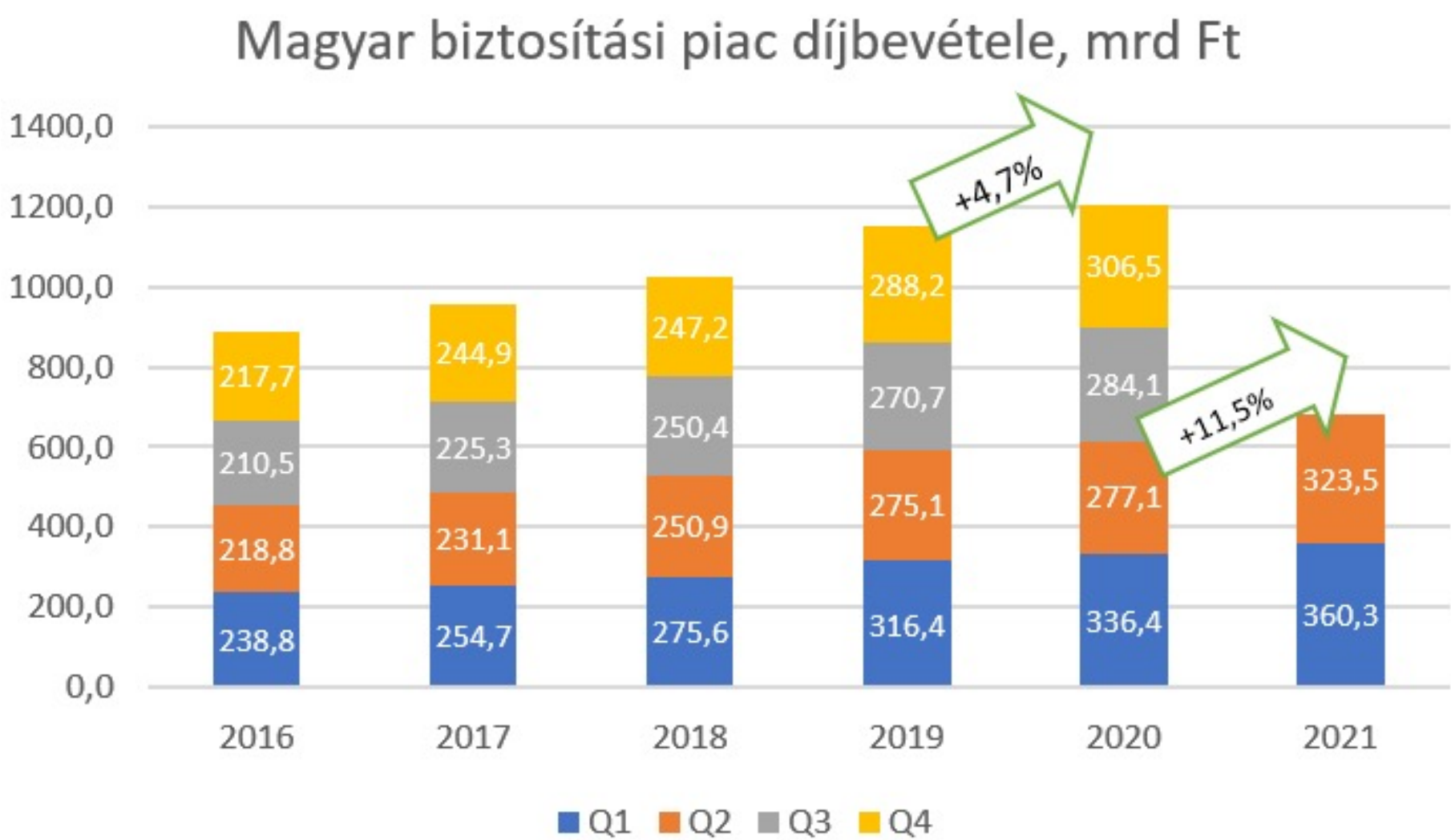
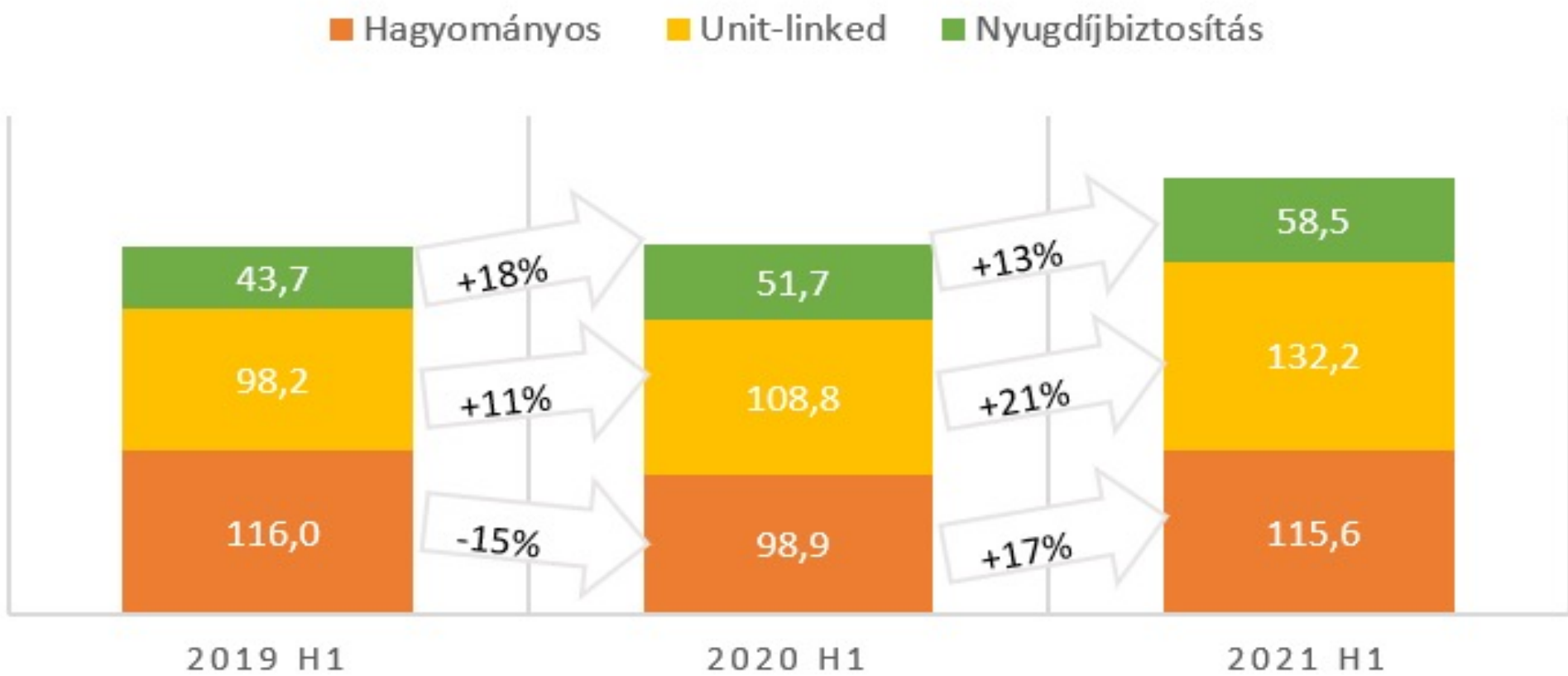
MABISZ
Magyar Biztosítók Szövetsége

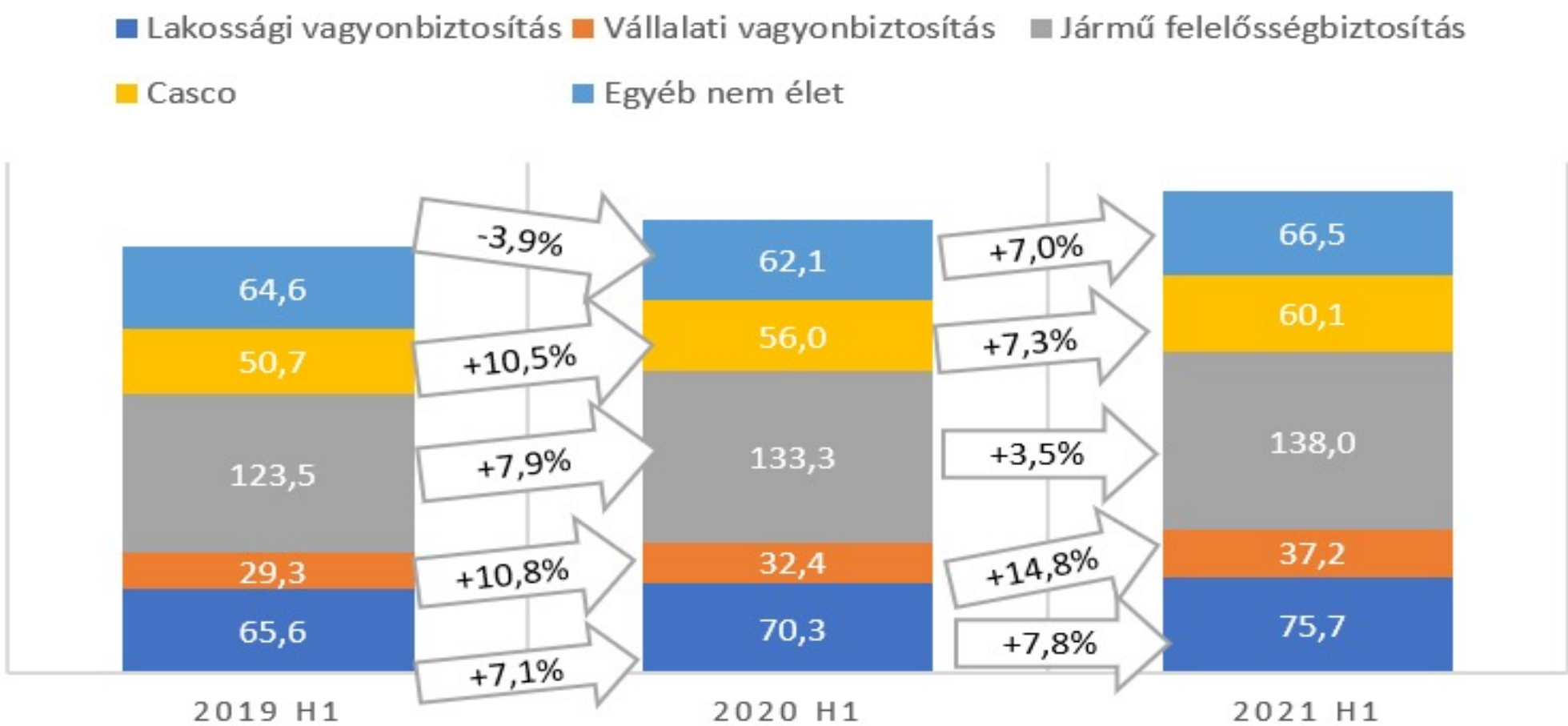
Jövőképes biztosítások


Magyar biztosítási piac díjbevétele, mrd Ft
1400,0
1200,0
1000,0
800,0
600,0
400,0
200,0
0,0
217,7
210,5
218,8
238,8
244,9
225,3
231,1
254,7
247,2
250,4
250,9
275,6
288,2
270,7
275,1
316,4
306,5
284,1
277,1
336,4
323,5
360,3
+4,7%
+11,5%
2016
2017
2018
2019
2020
2021
Q1
Q2
Q3
Q4

ÉLETBIZTOSÍTÁSI PIAC ELSŐ FÉLÉVES DÍJBEVÉTELE, MRD FT



NEM-ÉLETBIZTOSÍTÁSI PIAC ELSŐ FÉLÉVES DÍJBEVÉTELE, MRD FT



A Deloitte Center for Financial Services mintegy 200 biztosítási felsővezetőt kérdezett meg világszerte arról, hogy szervezeteik miként alkalmazkodtak a pandémia munkaerőre, működésre, technológiára, költségvetésre és vállalati kultúrára gyakorolt hatásaihoz. A megkérdezett biztosítási felsővezetők közel fele szerint a járvány megmutatta, mennyire felkészületlen volt cégük a járvány indukálta gazdasági válságra, és csak negyedük vélte úgy, hogy világos elképzeléssel és cselekvési tervvel rendelkeztek a krízis alatti működés és a pénzügyi ellenálló képesség fenntartására.

Nem-élet üzletág A járvány és egyéb katasztrófák okozta veszteségek sok biztosítót keményen sújtottak 2020-ban, különösen azokat, amelyek rendezvények törlését és munkavállalói kártérítéseket fedező termékeket is nyújtottak.

Deloitte.

Tekintettel a járvány foglalkoztatásra, üzleti tevékenységre és kereskedelemre gyakorolt hatására, **a nem életbiztosítási díjbevételek a 2020-as év egészét tekintve stagnáltak, a fejlett piacokon 1% -kal csökkentek előzetes adatok szerint.**

2021-ben ugyanakkor már nőhetnek a díjbevételek, globálisan mintegy 3%-kal, ami nagyrészt a feltörekvő régiók 7%-os várható növekedésének köszönhető.

Életbiztosítások Jóval kedvezőtlenebbül érintette a világjárvány az életbiztosításokat, ahol a díjbevételek 2020 végéig globálisan mintegy 6%-kal, a fejlett gazdaságokban pedig 8%-kal csökkentek az előzetes becslések szerint.

Talán érdemes lehet kitérni a kamatlábak várható alakulásának hatására az életbiztosítási termékek növekedésére és jövedelmezőségére. Ez különösen azokat a biztosítókat állíthatja kihívások elé, amelyek nagyobb kitettséggel rendelkeznek az alacsonyabb besorolású, kevésbé likvid értékpapírokkal szemben.

2020 során sokan azt remélték, hogy a járvány növelheti a fogyasztók tudatosságát az életbiztosításokkal kapcsolatban, egy amerikai felmérés azonban ezt nem erősítette meg. (J.D. Power, 2020. augusztus) Annak ellenére, hogy a felmérés időpontjában az Egyesült Államokban meghaladta a 200 ezret a COVID-19-ben elhunytak száma, a megkérdezett fogyasztók nem tűntek motiváltabbnak az életbiztosítás megvásárlására. Indokként főként az elégtelen ügyfél-kommunikációt, valamint a vélt magas költségeket és a tranzakciók bonyolultságát emelték ki. Ez tehát azt jelzi, hogy az iparágnak alapvető kérdésekkel kell foglalkozni a fogyasztói tudatosság és a piaci penetráció növelése érdekében.

Termékfejlesztési irányok

A pandémia ösztönözheti **az új típusú biztosítási fedezetek megjelenését**, valamint a **parametrikus biztosítások** térnyerését. Ezek a biztosítások valamilyen előre meghatározott feltételek teljesülésekor automatikusan aktiválódnak, jellemzően fix összeget fizetnek.

A járvány nyomán **az emberek szokásai, életvitele is megváltozott** - a vezetési szokásoktól a munkakörnyezetig - ami a lakossági biztosítások területén is indokolja az innovációt. A pandémia korai szakaszában egy autó- és lakásbiztosítási ügyfelek körében végzett globális felmérésben a válaszolók közül sokan jelezték igényüket a testreszabottabb termékek iránt. Különösen a fiatalabb vásárlók érdeklődtek a szélesebb körű lefedettséget jelentő biztosítások iránt, mint amilyen egy összes közlekedési eszközre kiterjedő biztosítás.

(Deloitte Center for Financial Services, 2020).

Hibrid megoldások az értékesítésben

A digitális értékesítés felgyorsítása jelentheti a világjárvány legnagyobb azonnali hatását a biztosítási iparra, ami nem meglepő, hiszen az ügyfelek többsége nem akart és nem is tudott a pandémia során értékesítővel személyesen találkozni, amely tendencia hosszú távon is fennmaradhat. A Deloitte által megkérdezett felsővezetők 40 százaléka szerint a jövőben tovább nőhet a közvetlen online értékesítésbe történő befektetés. Az EY pedig azt jósolja, hogy 2030-ra a nagyvállalati és viszontbiztosítási szerződések 75%-a digitális platformokon keresztül kerül majd értékesítésre.

Klímakockázatok

A GreenMatch (2019) átfogó tanulmánya 32 európai országban vizsgálta az éghajlatváltozással kapcsolatos legújabb tendenciákat a felszíni hőmérsékletre, a tengeri hőmérsékletre, a tengerszintre és a csapadékra vonatkozóan. Az összesített eredmények alapján Litvánia, Finnország és Lettország voltak az éghajlatváltozás által leginkább érintett európai országok, míg Izland, Görögország és Norvégia a legkevésbé.

Magyarország 45,19 ponttal szintén az éghajlatváltozás által nem különösebben sújtott országok közé tartozik. A jövőben várhatóan Európa északi része árvizekkel és tüzekkel fog küzdeni, míg a déli országokat az aszály, a városi hőség és a mezőgazdaság hanyatlása fogja sújtani.

(GreenMatch, 2019)

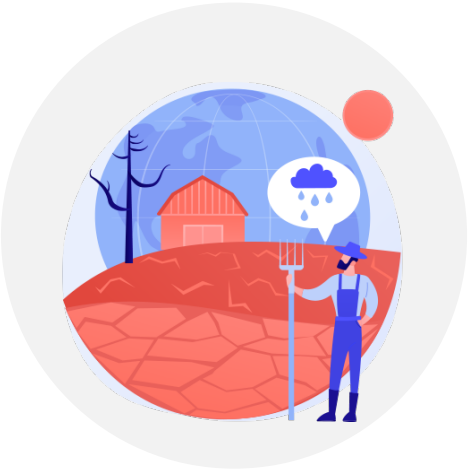
Egyre nagyobb károkat okoznak a másodlagos veszélyek

A természeti katasztrófákból származó globális gazdasági veszteségek 2020-ban 190 milliárd dollárra rúgtak. Ebből a biztosított veszteségek világszerte 89 milliárd dollárt tettek ki, amiből 81 millió dollárt okoztak természeti katasztrófák, 8 milliót pedig ember által előidézett katasztrófák. (Swiss Re, 2021) Ez 1970 óta az ötödik legköltségesebb év a biztosítók számára. A biztosítási ágazat fedezte a globális gazdasági veszteség 44% -át, ami jóval meghaladja a 37% -os tízéves átlagot. A független kis- és közepes méretű káreseményekből, illetve a nagyobb természeti katasztrófákat követő másodlagos káreseményekből származó veszteségek, az úgynevezett másodlagos veszélyekből származó veszteségek évek óta emelkednek, amit a Swiss Re az urbanizációval, az extrém időjárási körülményeknek kitett területeken történő eszközkoncentrációval és az éghajlatváltozással magyaráz. 2020-ban a másodlagos veszélyek által okozott biztosítói veszteségek a természeti katasztrófák által okozott biztosított veszteségeknek több mint 70% -át tették ki, melyek többnyire súlyos konvektív viharokból (SCS) és erdőtüzekből származtak. Az elmúlt 10 évben az SCS-ek tették ki a másodlagos veszélyekből származó globális biztosított károk több mint felét.

Egyre nő az alulbiztosítottság

A gazdasági és a biztosított veszteségek közötti különbség, az úgynevezett biztosítási védelmi rés az alulbiztosítottságot fejezi ki. Azt a pénzügyi veszteséget, amelyet biztosítás által nem fedezett katasztrófák okoznak. 2020-ban a globális alulbiztosítottság 113 milliárd dollár körül volt, ami alacsonyabb a megelőző 10 év 143 milliárd dolláros átlagánál.

Szakértők szerint 2050 -re az Európai Unióba importált mezőgazdasági termékek körülbelül 40% -a rendkívül sebezhető lesz az aszályoknak köszönhetően, ami egyértelműen az éghajlatváltozással hozható összefüggésbe.



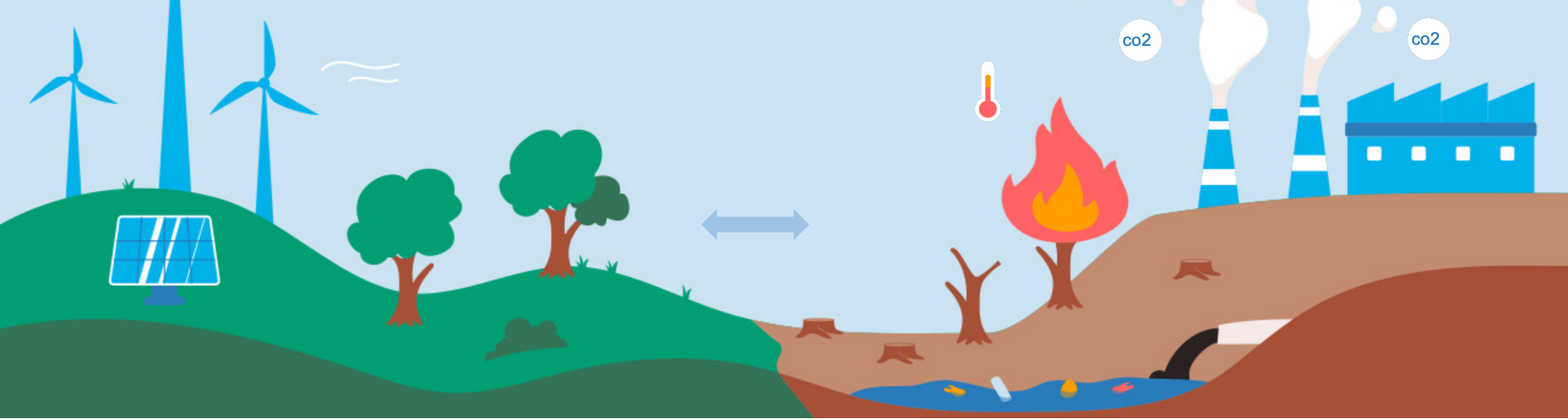
2017 -ben a párizsi One Planet Summit során az AXA vezérigazgatója ugyanakkor kijelentette, hogy ha a világ 4 °C-kal melegebbé válik, akkor többé nem lesz biztosítható *(AXA, 2017).*

A Swiss Re 2005 -ben közzétett egy dokumentumot annak bemutatására, hogy az éghajlatváltozás miként befolyásolja a kockázatok biztosíthatóságát. A kockázatok magukban foglalják a politikai kockázatot, a jogi kockázatot, a technológiai kockázatot, a piaci kockázatot, de a hírnévvel kapcsolatos (reputációs) kockázatot is.

Az éghajlatváltozás nyomán **egyes kockázatok akár biztosíthatatlanná is válhatnak** a jövőben. **A biztosítási tevékenység jövedelmezősége elsősorban azon múlik, hogy a biztosító képes-e helyesen beárazni egy-egy kockázatot és megfelelő veszélyközösséget kialakítani, hogy a díjbevételek meghaladják a kárkifizetéseket.**

Egy kiszámíthatatlan következményekkel járó súlyos környezeti válság előtt azonban fontos lenne feltenni a kérdést, hogy mi a szerepe a biztosítóknak. *Hogyan pozícionálják magukat a biztosítók az éghajlatváltozásért felelős, illetve annak áldozatul eső potenciális ügyfelekkel szemben? Mi a szerepe a biztosítási ágazatnak a globális környezeti válságban?* ***Az éghajlatváltozás ügye megkérdőjelezi a magánszereplők, köztük a biztosítók társadalmi szerepét, és azt, hogy miként tudnák egyre inkább kiegészíteni a közszféra szerepét.***

A növekvő kockázatokkal szembesülő biztosítóknak két logikus lehetőségük van arra, hogy megvédjék üzleti tevékenységüket az anyagi veszteségektől, nevezetesen a biztosítási díjak növelése vagy az adott kockázat biztosításának megszűntetése.



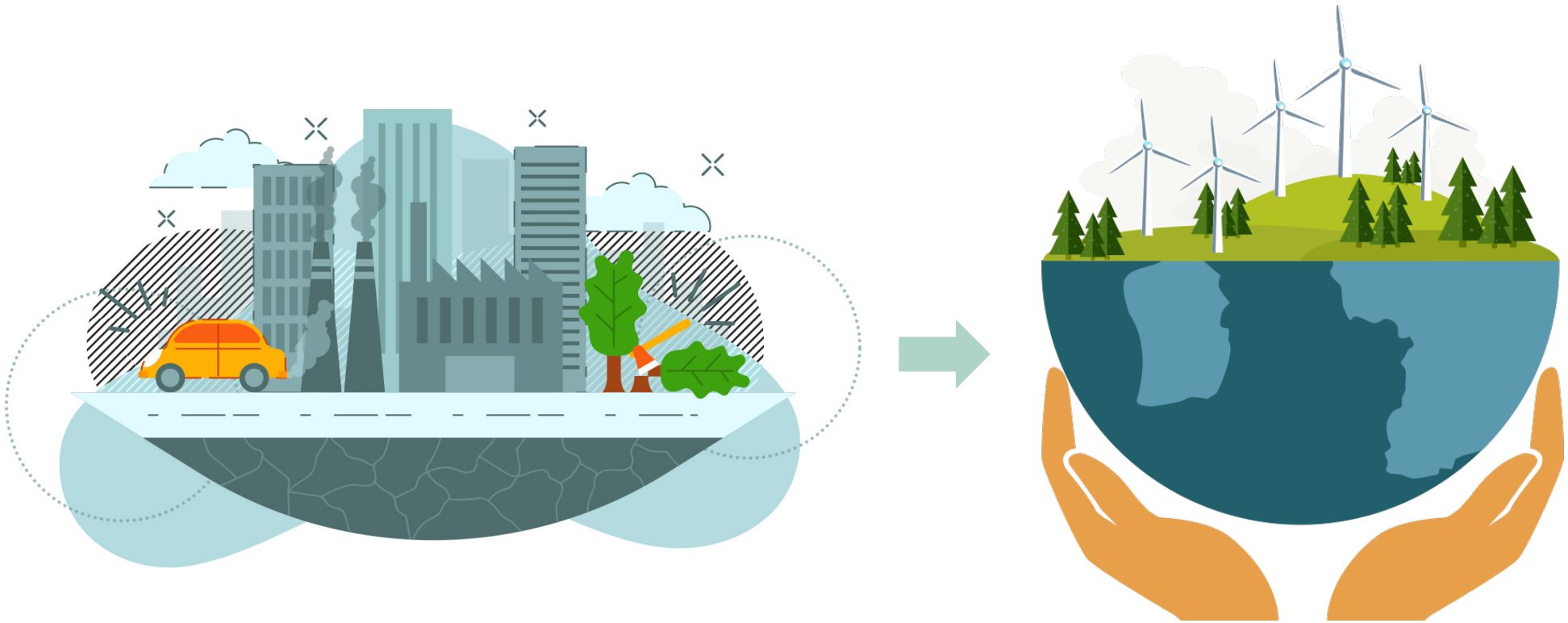
Egyre több biztosító látja ebben a kiutat.

Alkalmazkodás helyett mérséklés:. **Mostanra a biztosítási ágazat rájött, hogy az éghajlatváltozás mérséklésében is segíthet, támogathatja a világot a párizsi megállapodás célkitűzésének elérésében. Az előző évtized közepe óta például egyre több biztosító hajtott végre hatalmas tőkekivonást a leginkább szén-intenzív iparágakból, így a szénbányászatból és a szénerőművekből. A biztosítók befektetési portfoliójában emellett egyre nagyobb szeletet tesznek ki a zöld infrastruktúra projektek, valamint az olyanok, amelyek a klímaváltozással szembeni ellenálló képességet javítják. Ezzel a biztosítók hozzájárulnak a potenciális munkahelyteremtéshez is hozzájárulnak.**

Befektetések mellett a biztosítások mozgósítása - *“underwriting green”:* **Az elköteleződés újabb szintjén a biztosítók már nem csak a befektetési portfólióik esetében érvényesítik a környezetvédelmi szempontokat, de a biztosítási szerződések vonatkozásában is korlátozásokat vezetnek be a legszennyezőbb iparágak esetében. Ez egy jóval összetettebb megközelítés, a biztosítók alapvető működését befolyásolja, ezért az ilyen irányelvek megváltoztatását a munkavállalókon túl a vállalaton kívüli érdekeltek széles körének, a befektetőknek és az értékesítőknek is el kell tudni magyarázni.**

Ez a biztosítói tevékenység azonban kettős haszonnal is jár: egyrészt új bevételt generál a biztosítóknak, miközben a társadalom számára pozitív externáliákat realizál

Büntetés helyett ösztönzés: A divesztíció és a biztosítotti kör korlátozása egyaránt a szennyező iparágakat büntető intézkedések. Emellett a biztosítók mind a befektetési, mind a jegyzési oldalon párbeszédet folytatnak annak érdekében, hogy támogassák az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdasági modellre való átállást. Az ösztönzésnek számos formája létezik a zöld projektek finanszírozásától, zöld kötvények kibocsátásán át az innovatív biztosítási megoldások kidolgozásig.



CSR helyett alapvető üzleti kérdés:

A Geneva Association tagjai körében végzett 2017 -es felmérés szerint akkor a biztosítók több mint 50 százaléka számára az éghajlatváltozás alapvetően CSR témakör volt, amely nem feltétlenül kapcsolódott az alaptevékenységhez. Azóta egyértelműen felgyorsult az a folyamat, hogy az éghajlatváltozást a biztosítók alapvető stratégiai kérdéssé tegyék.

Egyéni cselekvés helyett kollektív fellépés: Az egyéni cselekvés hasznos, de nem elegendő. Csak szélmalomharcot tud vívni az a biztosító, amelyik nem hajlandó új szénprojekteket finanszírozni vagy biztosítani, ha a piacon könnyen megtalálható alternatív finanszírozás vagy biztosítási kapacitás. Ezért szükség van a kollektív fellépésre. Két közelmúltbeli kezdeményezés is támogatja ezt az átalakulást.

MABISZ
Magyar Biztosítók Szövetsége

Fenntartható finanszírozás

Közzétételi (SFDR) rendelet – életbiztosítási területek – 2021. március 10.

- ESG szempontok beépítése a belső folyamatokba
- Első és második szintű szabályozás
- Három fenntarthatósági kategória: világoszöld, sötétzöld, nem zöld

Jogszabálycsomag státusz

- EIOPA márciusi technikai ajánlásai
- NFRD jelentések adattartalmának bővítése
- MNB Zöld ajánlása 2021. április 21-én

Non life vonatkozások: Taxonómia rendelet

Fenntarthatóság: négyes feltételrendszer

1. A gazdasági tevékenység lényegesen hozzájárul a rendeletben felsorolt hat környezeti cél legalább egyikéhez.
2. A gazdasági tevékenység nem sérti jelentősen a célok egyikét sem.
3. A gazdasági tevékenységet a jogszabályban meghatározott minimális társadalmi és emberjogi biztosítékokkal összhangban végzik.
4. Az adott tevékenységnek meg kell felelnie a technikai vizsgálati kritériumoknak, melyeket az Európai Bizottság delegált jogi aktusokban határoz meg.

Fenntartható finanszírozás

- **Az alábbi biztosítások vonatkozásában állapítja meg a pozitív besoroláshoz szükséges kritériumokat:**
  - (a) költségfinanszírozó egészségbiztosítás,
  - (b) jövedelembiztosítás,
  - (c) munkavállalói kártérítés biztosítás,
  - (d) gépjármű felelősségbiztosítás,
  - (e) egyéb gépjárműbiztosítás,
  - (f) szállítmánybiztosítás,
  - (g) tűz és egyéb vagyonbiztosítás,
  - (h) assistance.

- **Elvárások**
- **Tevékenységek besorolása a jövő évtől**

- Lakásbiztosítások nyilvántartása és hitelbiztosítéki fedezetnyújtás üzleti folyamatának osztott főkönyv technológiával történő informatikai támogatását megvalósító rendszer.
- 11 bank és 11 biztosító vesz részt a konzorciumban.
- Elkészültek a fizikai, biztonsági, logikai rendszertervek.
- A MABISZ-on belül munkacsoport alakult a biztosítók részvételével, rendszeresen ülésezünk és áttekintjük a feladatokat. A MABISZ koordinál az MNB felé.
- Munkakapcsolat folyamatos a Bankszövetséggel is.

IGFB3

1. A 2021. július 1-jétől hatályba lépett jogszabályi rendelkezések alapján már nem csak a létrejött szerződések, hanem a hatályosult KGFB ajánlatok azonnali lejelentése is kötelező a központi állami nyilvántartásba.
2. Az új jogszabályi kötelezettség teljesítésére a BM a kötvénynyilvántartás vonatkozásában új informatikai fejlesztést rendelt meg (IGFB3).
3. Az IGFB3 előkészítését a Belügyminisztérium, a biztosítók és a MABISZ összehangolt munkafolyamatban végzik.
4. A projekt jelenlegi állása szerint minden érintett általi elfogadással az IGFB3 rendszere várhatóan 2021. október 1-jére informatikai értelemben elkészül, és október első hétvégéjén élesítésre kerülhet.
5. A projekt megvalósulásához különösen nagy erőforrást biztosít minden érintett szervezet, reményeink szerint a jelzett határidőben elindul az IGFB3.

MABISZ
Magyar Biztosítók Szövetsége

E-kárbejelentő: 381.000+ letöltés

MABISZ
Magyar Biztosítók Szövetsége

Statisztikák 2021. augusztus 31-ig

- Letöltések száma 2021-ben: **52200+**
- Letöltések alakulása 2021. augusztus:**6500+**
- Összes letöltések száma: **381 000+**
- Kárbejelentések száma 2021. augusztus / 2020. augusztus : **128 %**
- Kárbejelentések száma 2021. augusztus : **915**

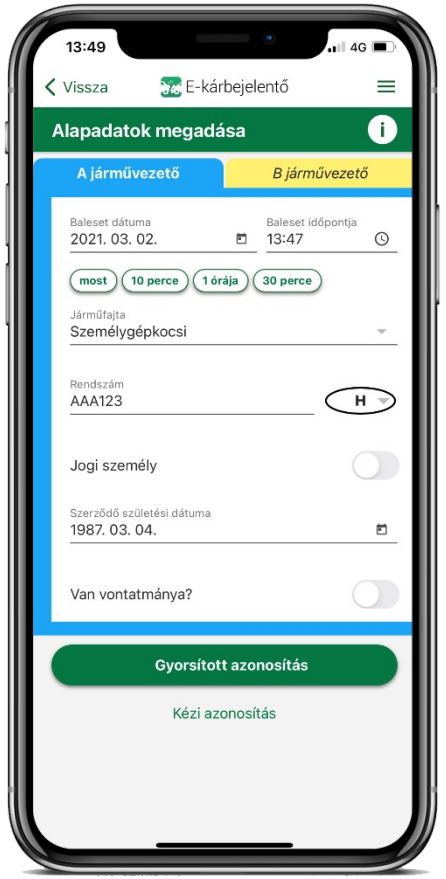
Elindult a KKNYR azonosítás: a biztosítási szerződéses adatok már két adat megadásával automatikusan kitöltődnek:

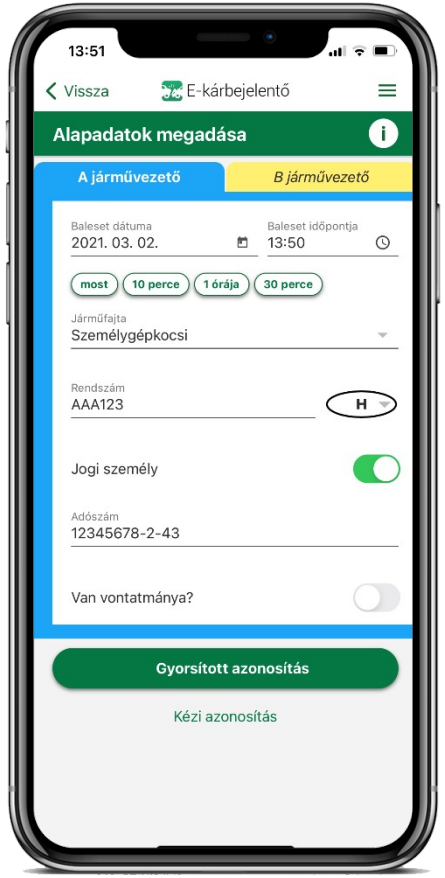
Természetes személy gyorsított azonosítása:

Rendszám + Születési dátum

Jogi személy gyorsított azonosítása:

Rendszám + Adószám





Biztonság Hete

Online játék és verseny középisko-lásoknak

Video-projekt: a szakma bemutatása

Fiatal generációs stratégia

Lakás

Nyugdíj

Kockázati élet

Edukációs kampányok/ Jövőtervezés

MABISZ
Magyar Biztosítók Szövetsége

KÖSZÖNÖM A FIGYELMET!