



Gazdaságfejlesztési Miniszter

**NAGY MÁRTON**

**ELÉGTELEN VERSENY ÉS LASSÚ KONSZOLIDÁCIÓ  
JELLEMZI A BIZTOSÍTÓI SZEKTORT**

*MABISZ KONFERENCIA*

**2022. november 30.**



# I. Kedvezőtlen külső gazdasági környezet

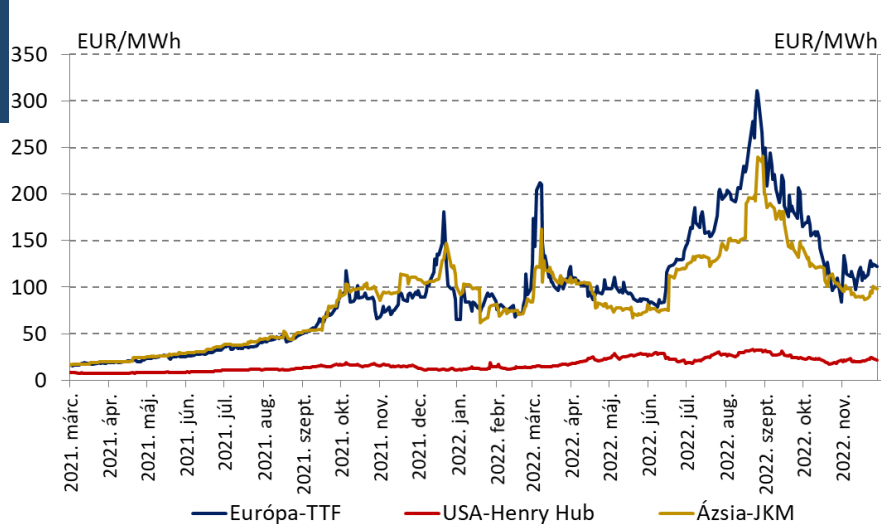
# RECESSZIÓS VÁLSÁG



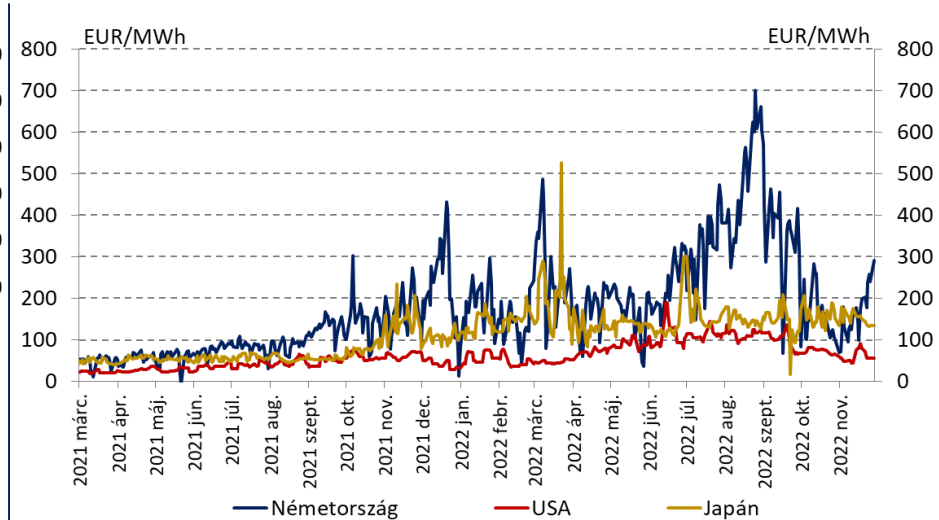
# A MAGAS ENERGIAÁRAK JELENTŐS NYOMÁST HELYEZNEK AZ EURÓPAI GAZDASÁGOK VERSENYKÉPESSÉGÉRE



EURÓPÁBAN MIND A FÖLDGÁZ, MIND PEDIG A VILLAMOS ÁRAM ÁRA SZÁMOTTEVŐEN MEGHALADJA A TENGERENTÚLI ÁRAKAT, BÁR AZ UTÓBBI IDŐBEN A MÉRSÉKLŐDÉS JELEI VOLTAK ÉSZREVEHETŐK



Nemzetközi gázárak alakulása (2019-2022)

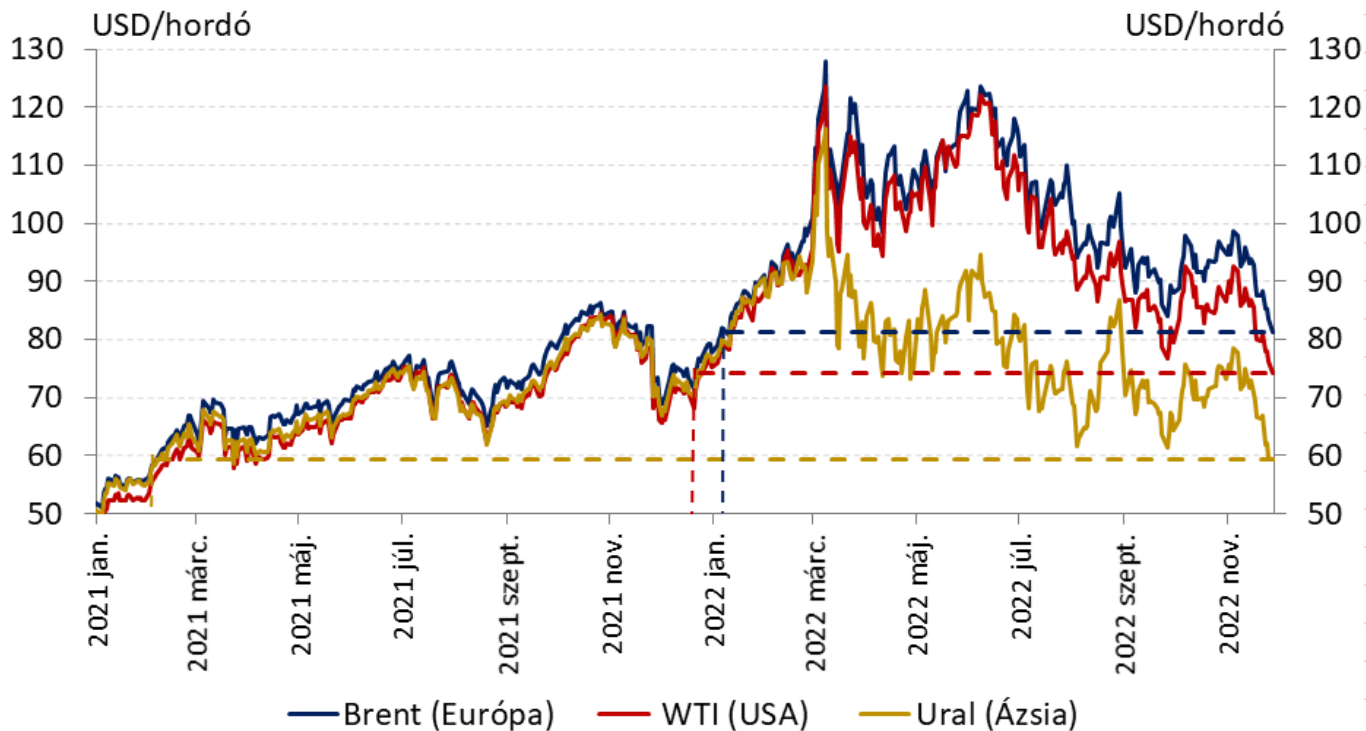


Nemzetközi villanyárak alakulása (2019-2022)

# TOVÁBBRA IS AZ EURÓPAI NYERSOLAJ A LEGDRÁGÁBB

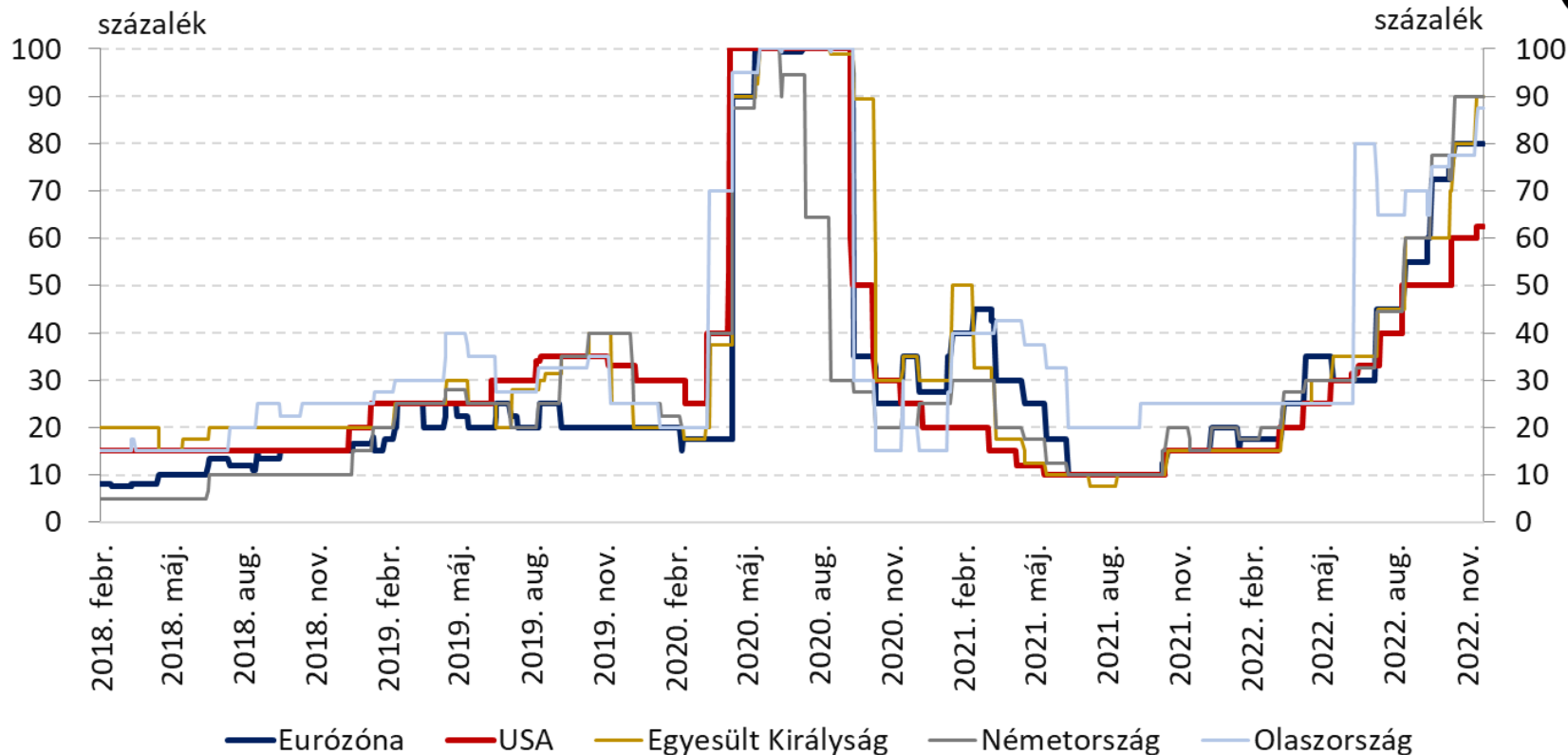


AZ UTÓBBI HETEKBEN AZ OLAJÁRAK GLOBÁLIS CSÖKKENÉSE VOLT MEGFIGYELHETŐ, AMELY AZ EGYRE NÖVEKVŐ RECESSZIÓS KOCKÁZATOKKAL LEHET ÖSSZEFÜGGÉSBEN



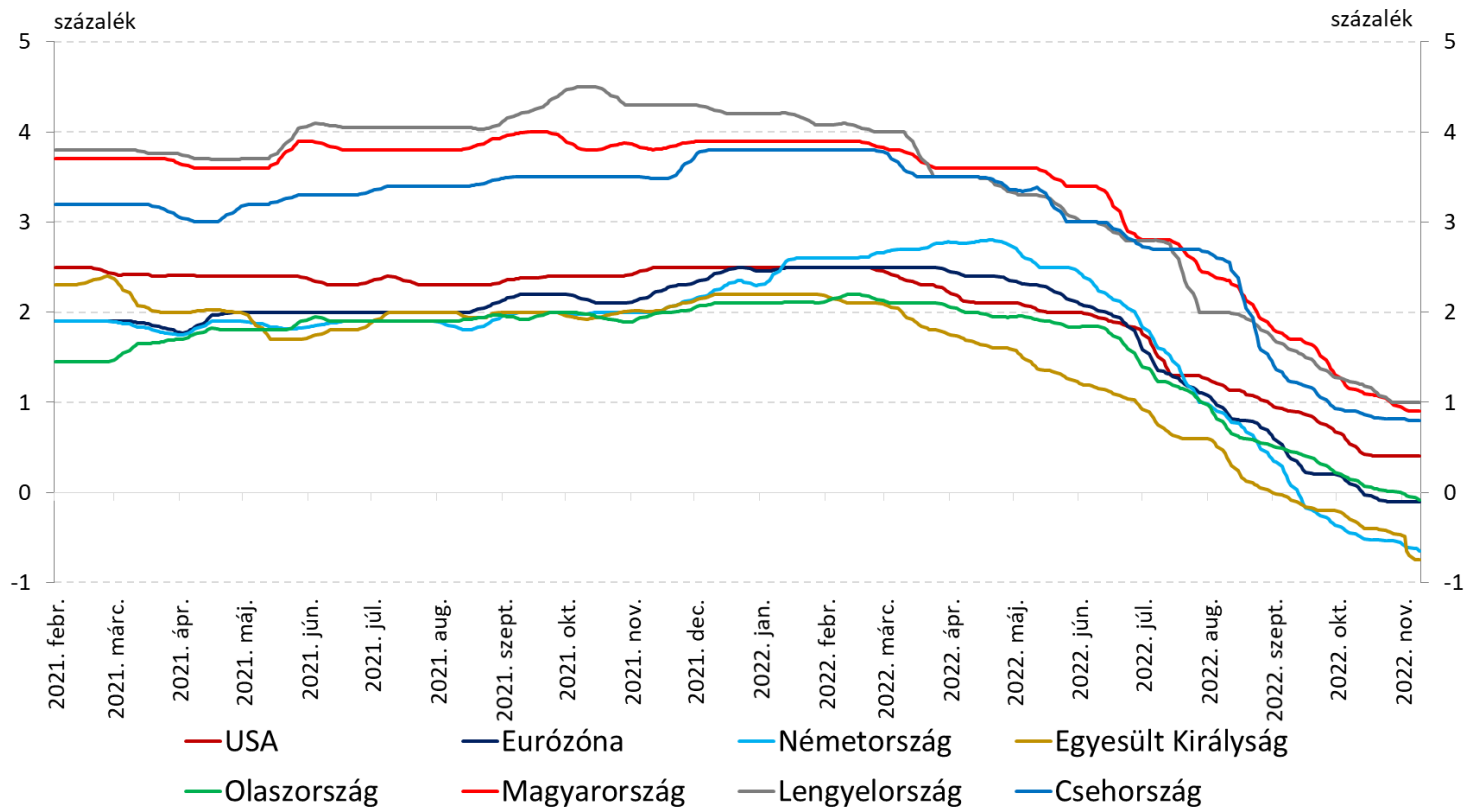
Az Ural és a Brent nyersolaj árának alakulása (2021-2022)

# JELENTŐSEN NÖTT A RECESSZIÓ KOCKÁZATA A FEJLETT RÉGIÓKBAN



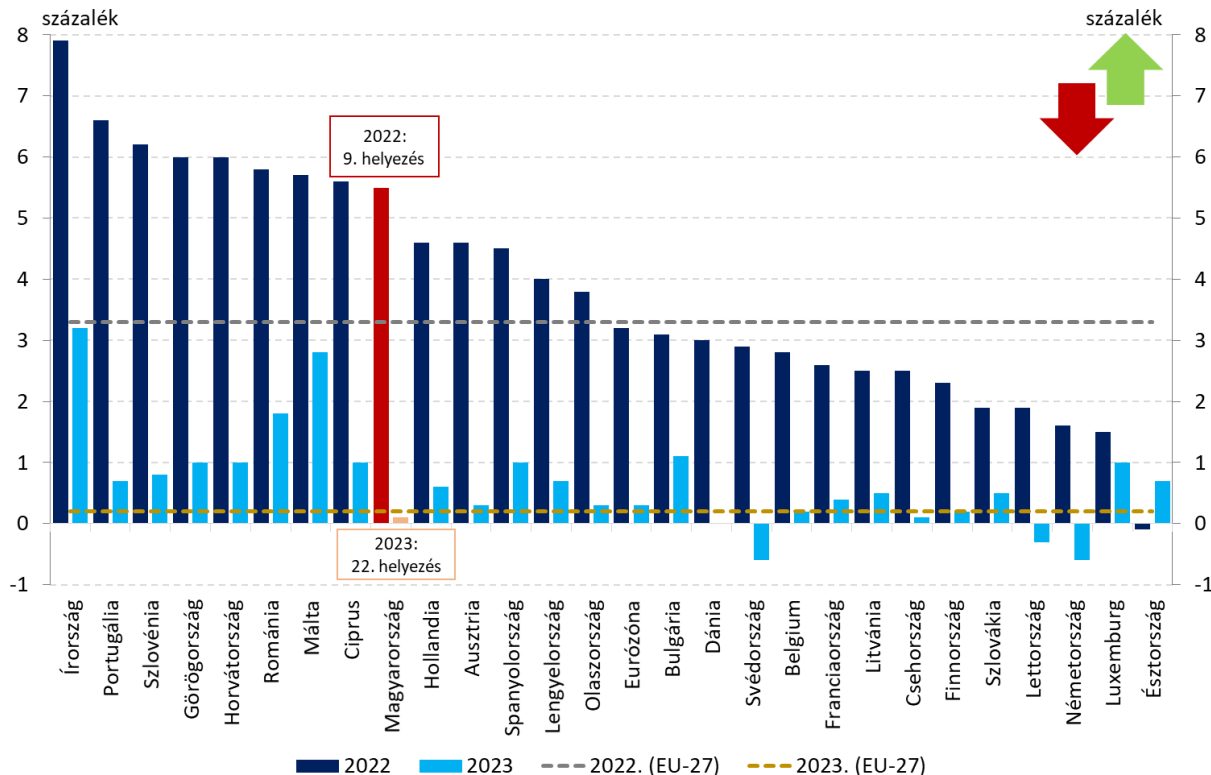
Az egy éven belül bekövetkező recesszió valószínűsége a fejlett gazdaságokban

# A NÖVEKEDÉSI ELŐREJELZÉSEK EGYRE TÖBB ORSZÁGBAN MÁR NEGATÍVAK



A 2023-as évre vonatkozó GDP előrejelzések alakulása (2021-2022)

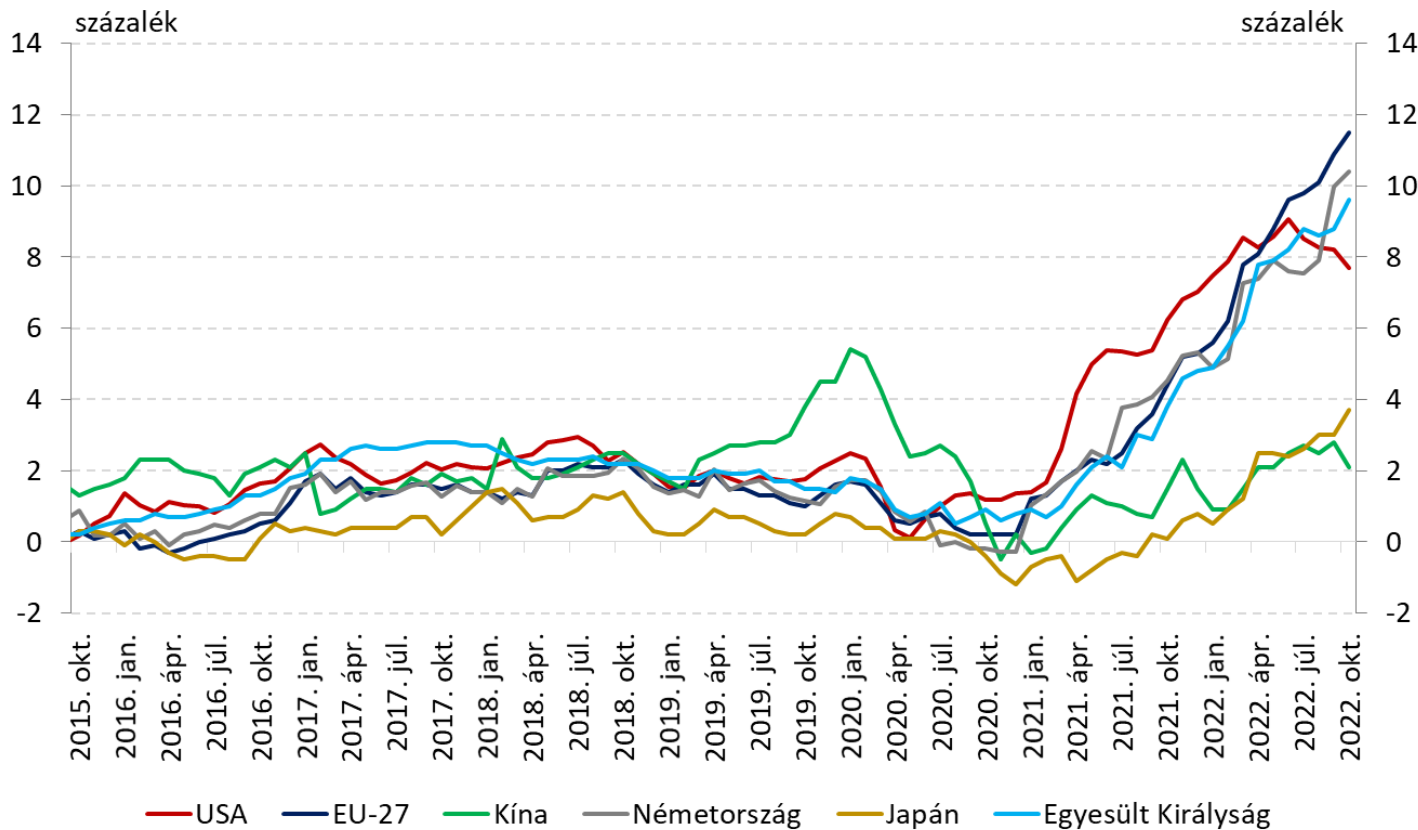
# JELENTŐS GAZDASÁGI LASSULÁS VÁRHATÓ AZ EU ORSZÁGAIBAN 2023-BAN



Az Európai Bizottság 2022. őszi reál-GDP volumenváltozás előrejelzései

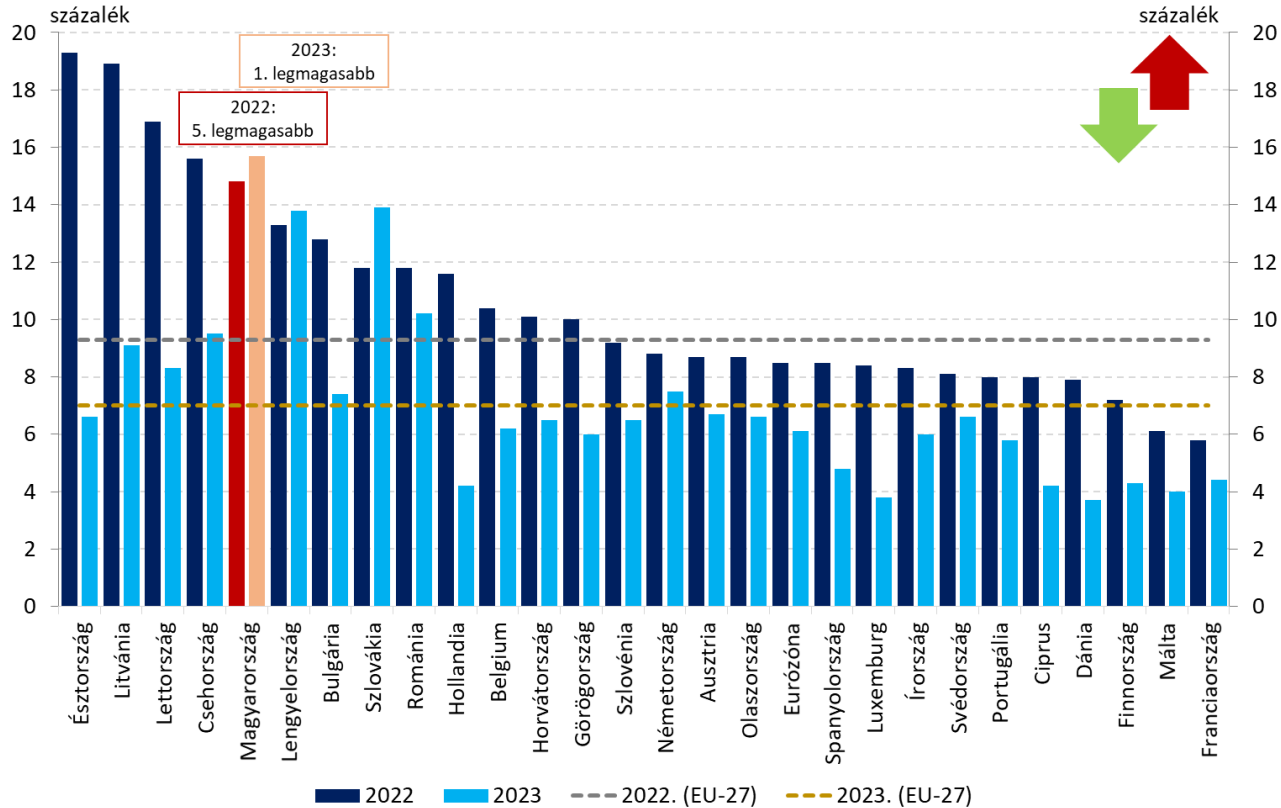


# AZ INFLÁCIÓ ÁLTALÁNOSAN EMELKEDIK A VILÁGBAN, EURÓPÁBAN JELENTŐSEBBEN



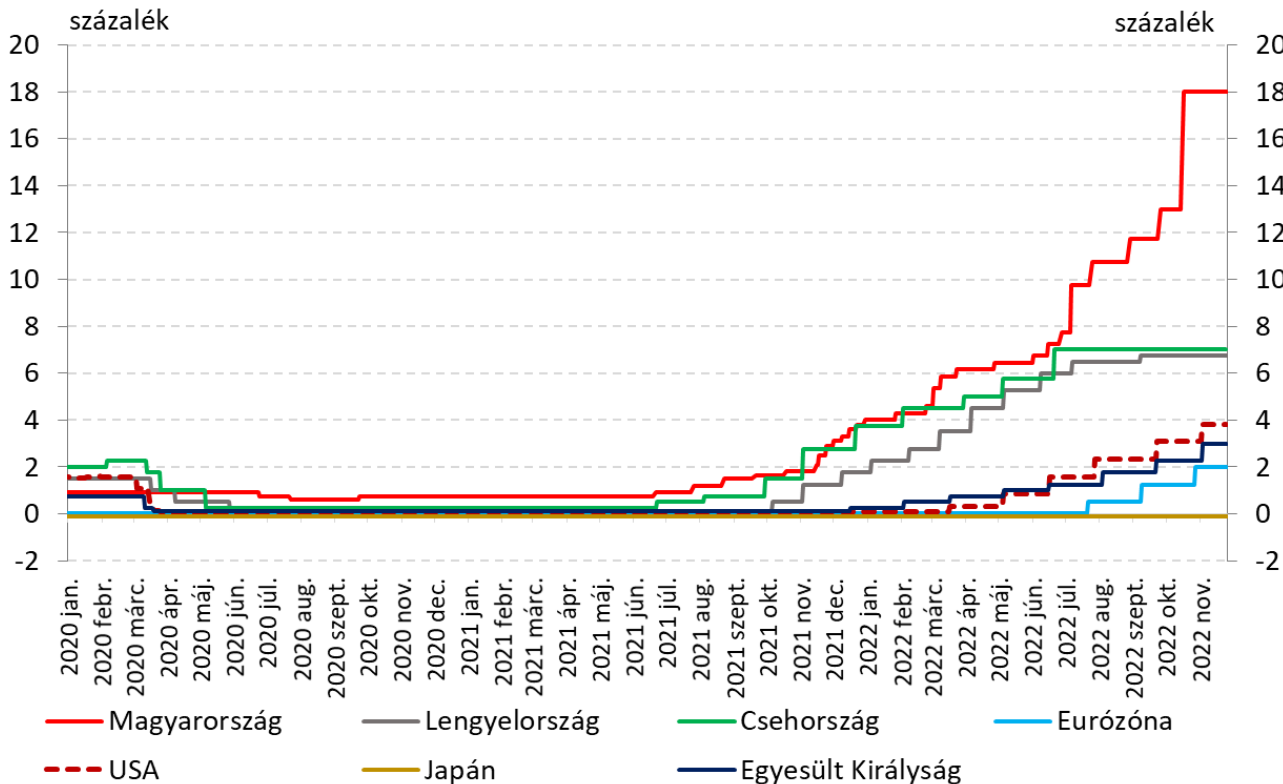
Az infláció alakulása a világban  
(előző év azonos időszaka=100%, 2015-2022)

# 2023-BAN IS VELÜNK MARAD A MAGAS INFLÁCIÓ A VÁRAKOZÁSOK SZERINT



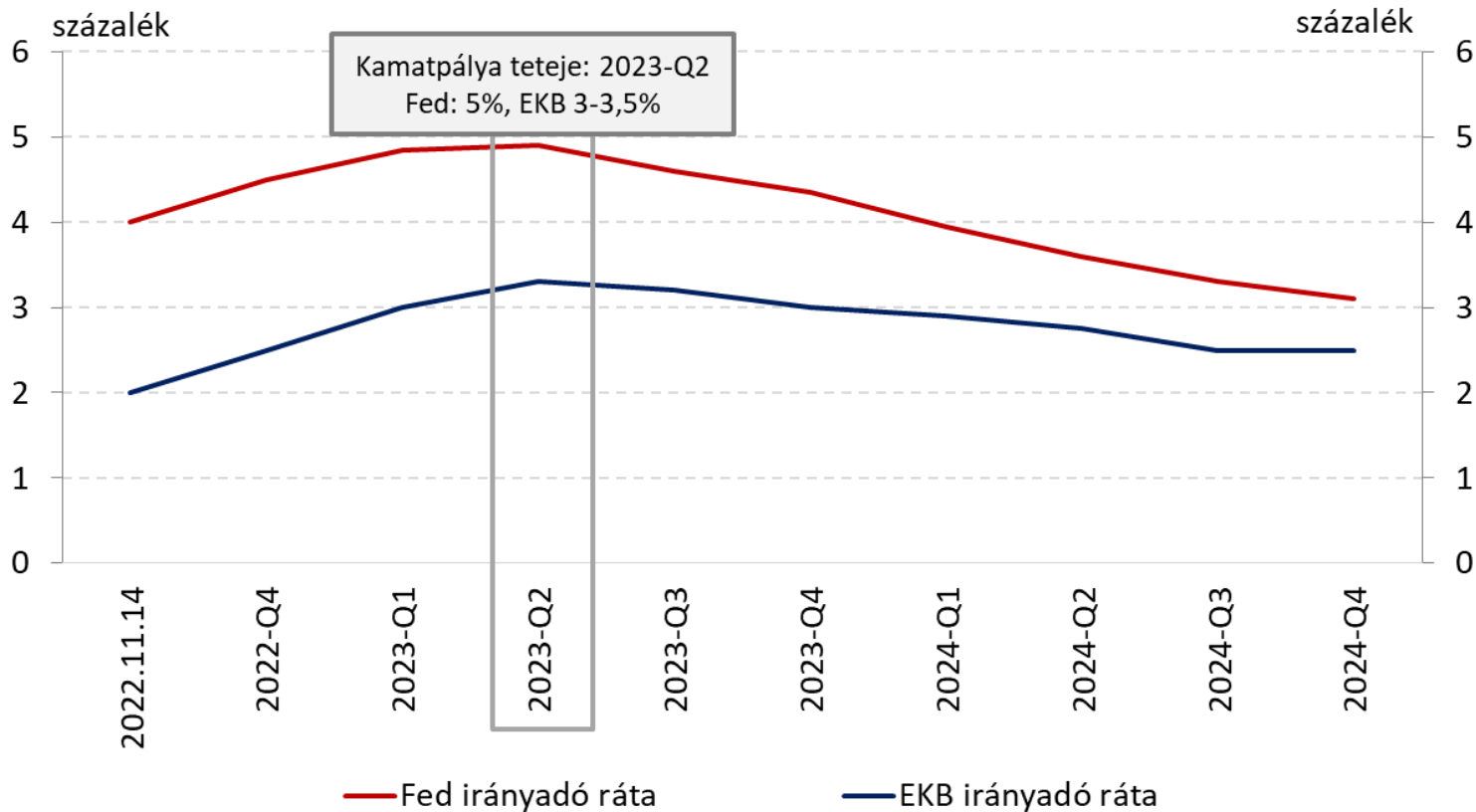
Az Európai Bizottság 2022. őszi inflációs előrejelzései

# MARKÁNS KAMATEMELÉSI CIKLUSOKBA KEZDTEK A VILÁG JEGYBANKJAI



Jegybankok effektív kamatainak alakulása Európában, az USA-ban és Japánban (2020-2022)

# A LEGERŐSEBB JEGYBANKOK KAMATPÁLYÁJA 2023. MÁSODIK NEGYEDÉVÉBEN TETŐZHET



Az EKB és a Fed irányadó eszközeinek kamatpályája (2022.11.22.)

Forrás: Bloomberg



## **II. Nehéz év elé néz Magyarország**

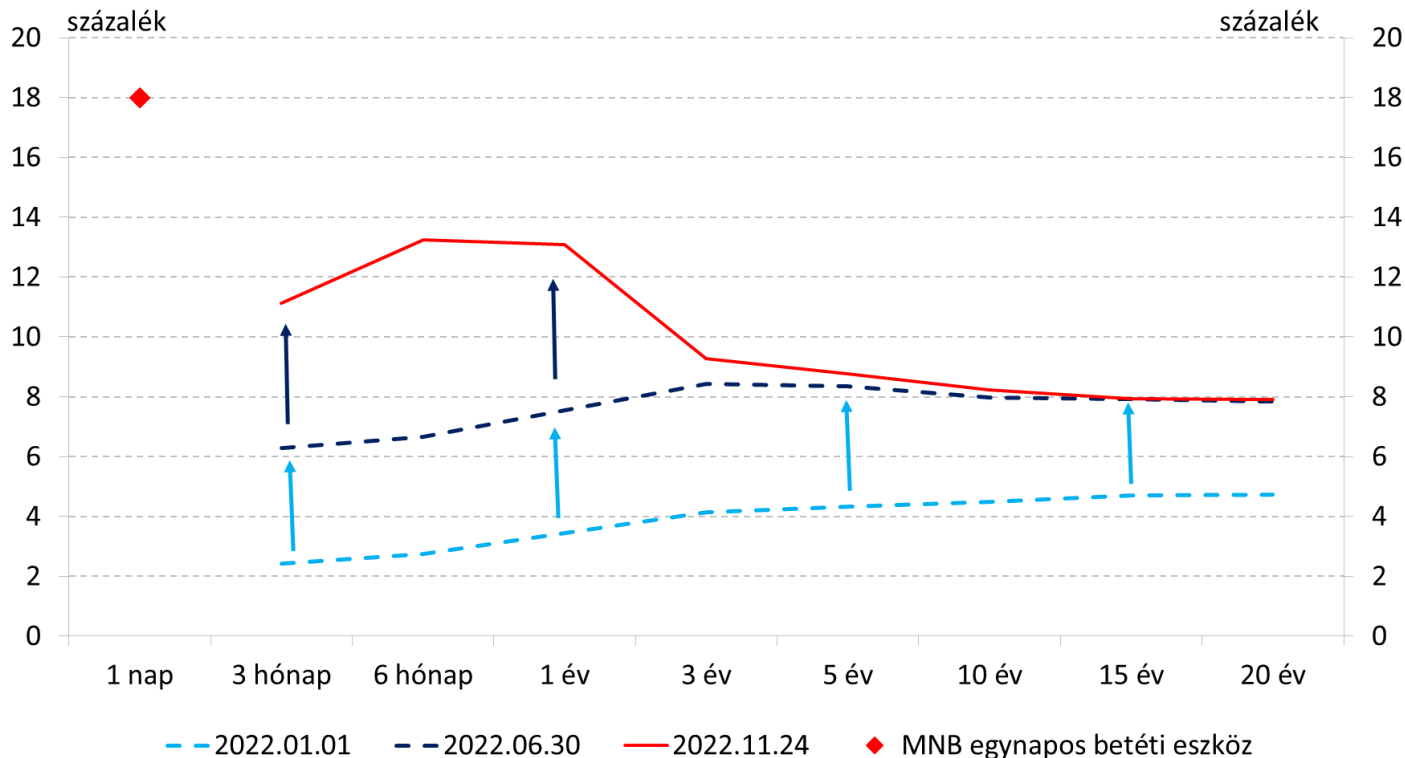
# MARKÁNSAN ROMLANAK A MAGYAR MAKROGAZDASÁGI ELŐREJELZÉSEK



Magyarország	Európai Bizottság	IMF	OECD	EBRD	Piaci várakozás	Pénzügy- minisztérium	MNB
	2022. nov.	2022. nov.	2022. nov.	2022. nov.	2022. nov.	2022. nov.	2022. szept.
<b>GDP volumenváltozás</b>							
2022	5,5	5	6	5	5	4,7	3,0-4,0
2023	0,1	1,8	1,5	-	0,9	1,0-2,0	0,5-1,5
<b>Infláció</b>							
2022	14,8	13,9	13,5	14	13,6	-	13,5-14,5
2023	15,7	13,3	12,7	-	11,5	-	11,5-14,0
<b>Költségvetési hiány (GDP arányában)</b>							
2022	-6,2	-6,1	-6,2	-4,9	-5,7	-6,1	-6,1
2023	-4,4	-3,5	-5,6	-	-4,2	-3,5	-3,5
<b>Államadósság (GDP arányában)</b>							
2022	76,4	74,8	73,3	-	-	76,1	76,0
2023	75,2	73,7	72,6	-	-	73,8	75,2
<b>Folyó fizetési mérleg (GDP arányában)</b>							
2022	-7,6	-6,7	-5,6	-6,7	-6,8	-5,8	(-8,7)-(-7,7)
2023	-6,3	-3	-4,6	-	-4,5	-3,1	(-7,0)-(-5,8)

Magyarország makrogazdasági mutatóinak előrejelzései 2022-re és 2023-ra vonatkozóan

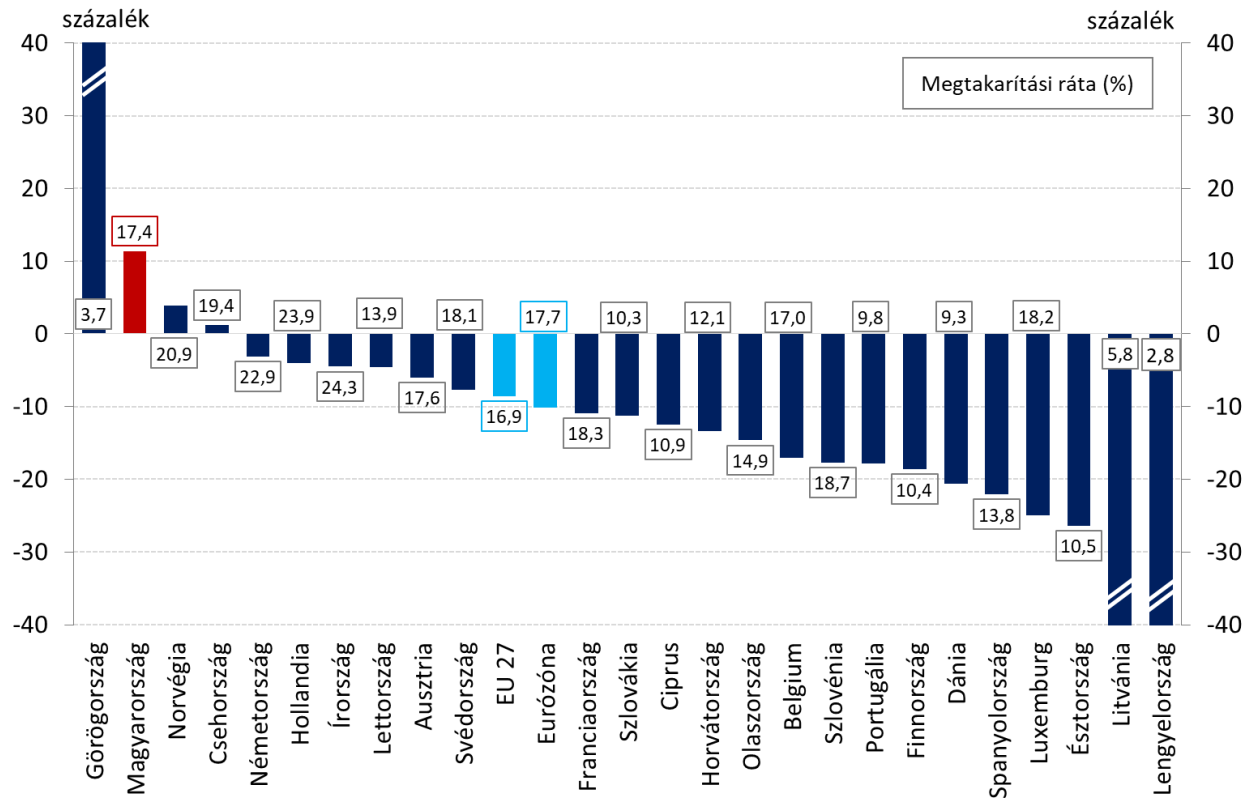
# A MAGAS HOSSZÚ HOZAMOK LEHETŐSÉGET TEREMTENEK A POZITÍV REÁLHOZAMOKNAK



A magyar hozamgörbe változása 2022-ben a jegybanki egynapos gyorsbetéttel kiegészítve

Forrás: Bloomberg

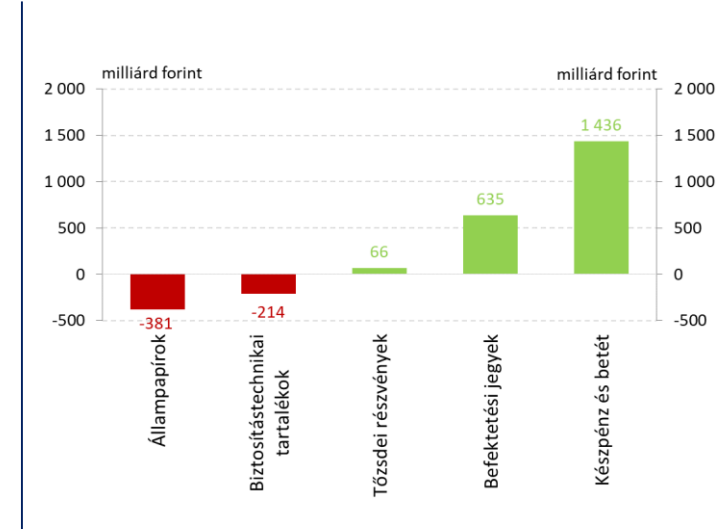
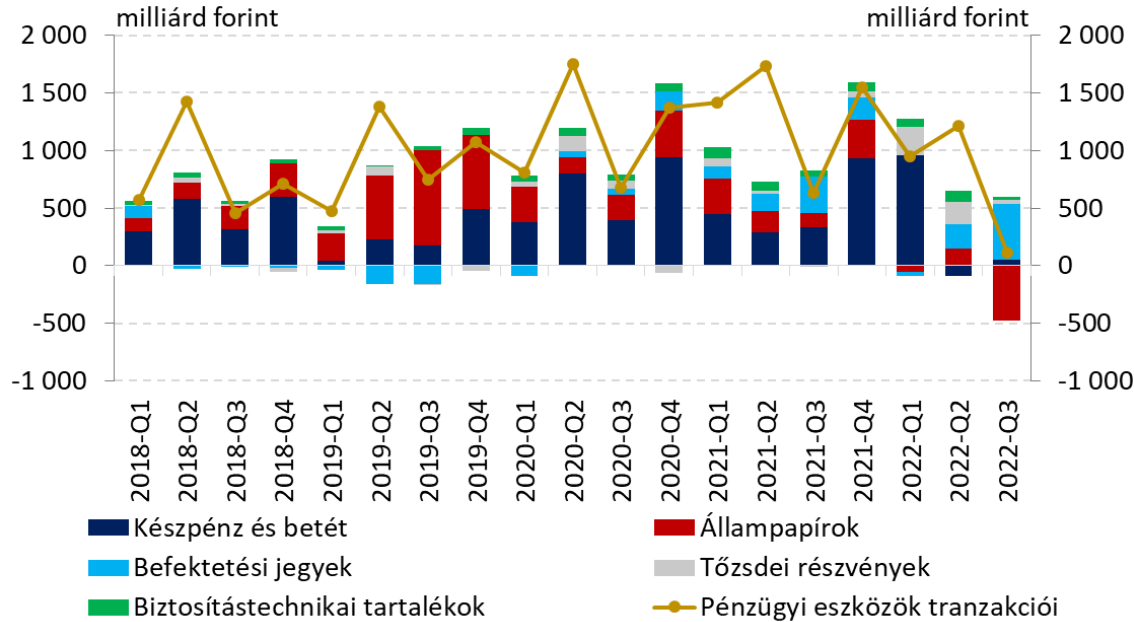
# A KORONAVÍRUS JÁRVÁNY ALATT MAGYARORSZÁGON NÖTT MÁSODIK LEGNAGYOBB MÉRTÉKBEN A LAKOSSÁG MEGTAKARÍTÁSI RÁTÁJA



A lakossági megtakarítási ráta változása (2021/2020), és a 2021-es megtakarítási ráták az EU-ban



# JELENTŐS ÁTRENDZŐDÉS LÁTHATÓ A LAKOSSÁGI MEGTAKARÍTÁSOKNÁL



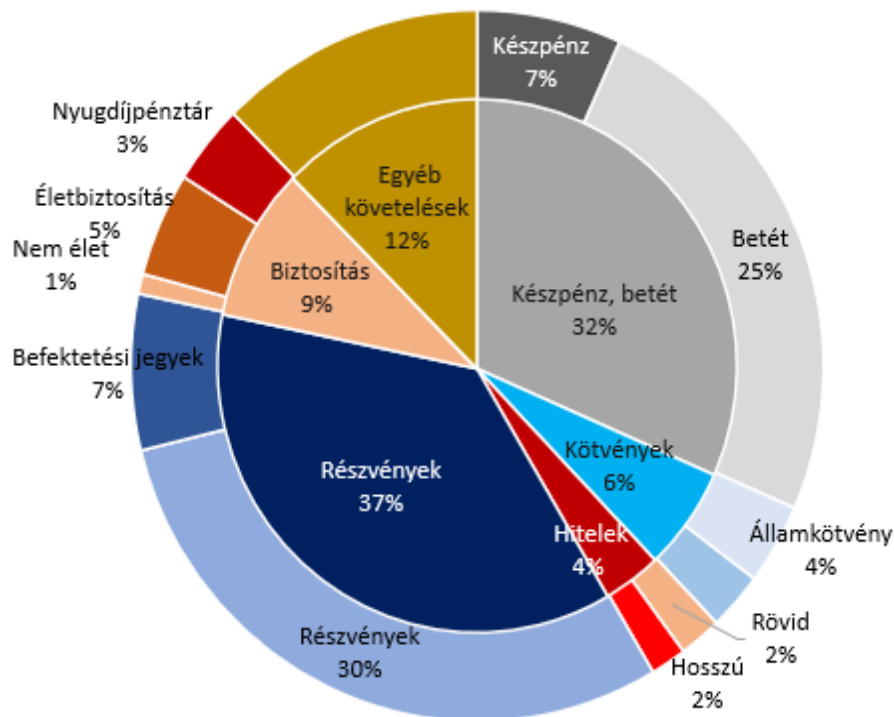
2022. első kilenc hónapjában bekövetkező lakossági befektetésállomány-változás

A háztartások pénzügyi eszközeinek negyedéves tranzakcióinak megoszlása (2018-2022)

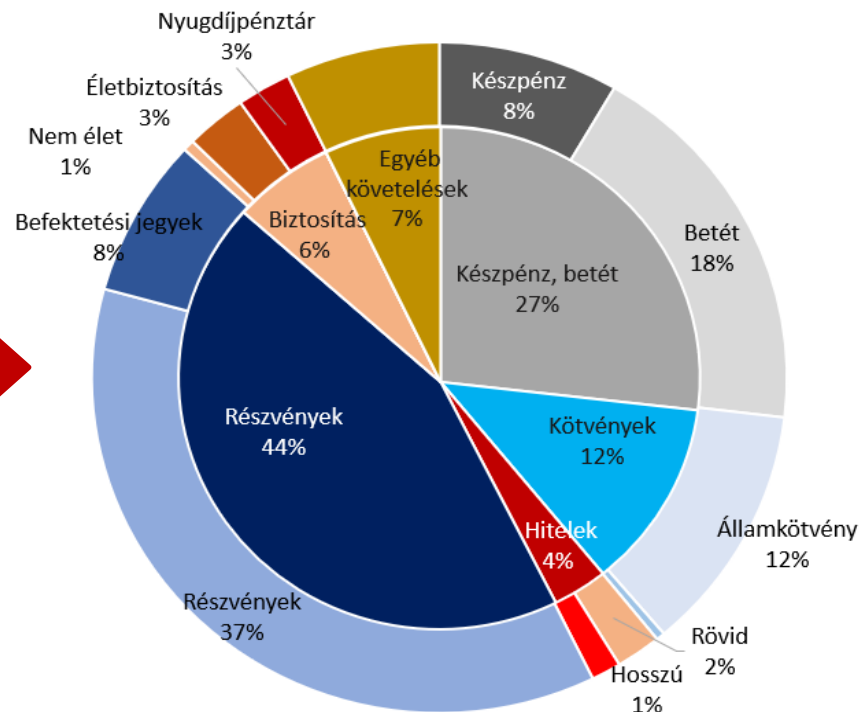
# 10 ÉV ALATT HARMADÁVAL CSÖKKENT A BIZTOSÍTÁSI TARTALÉKOK ARÁNYA A HÁZTARTÁSOK PÉNZÜGYI VAGYONÁBAN



2012

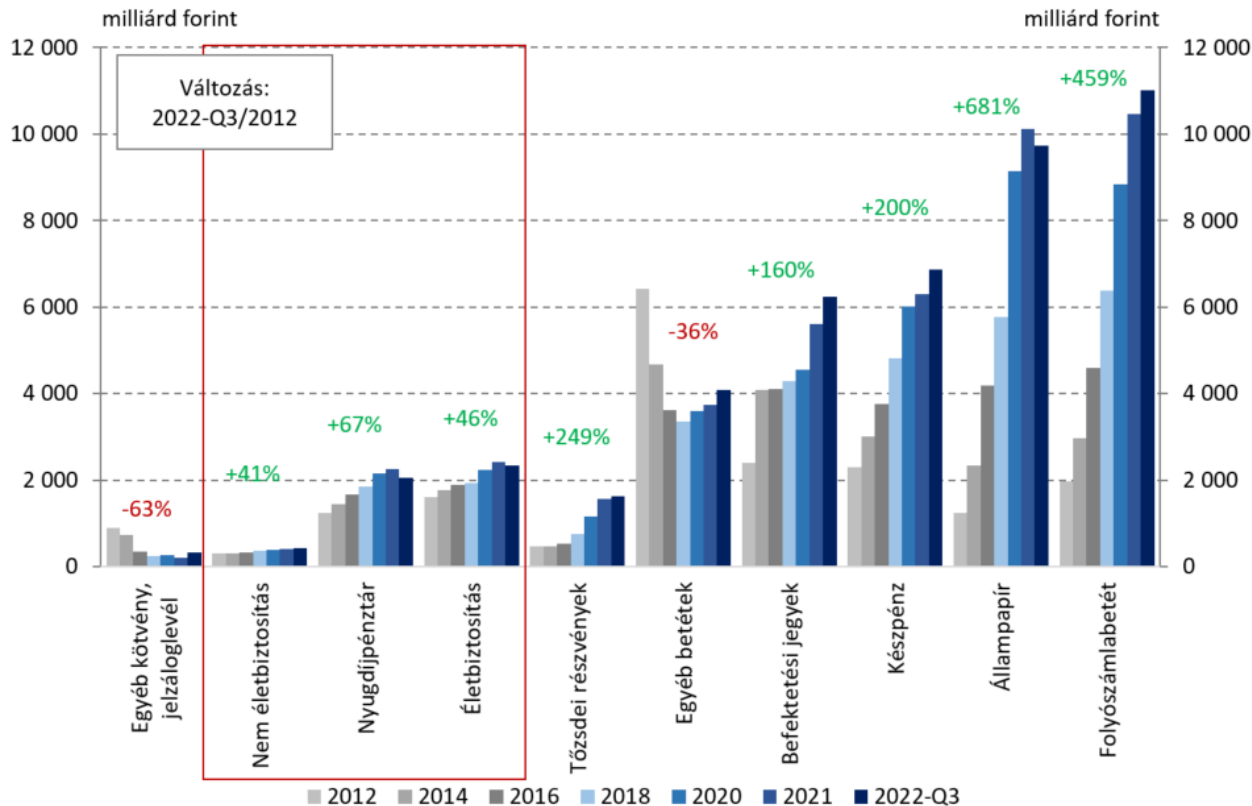


2022-Q3



A háztartások pénzügyi számláinak összetevői 2012 év végén és 2022-Q3 végén

# A HÁZTARTÁSOK BIZTOSÍTÁSI TARTALÉKAINAK MENNYISÉGBEN ÉS ARÁNYUKBAN IS EMELKEDNI KELL



	Éves növekedési ráta (2012-2021)
Egyéb kötvény, jelzáloglevél	-14,3
Egyéb betétek	-5,5
Nem életbiztosítás	2,9
Életbiztosítás	4,7
Nyugdíjpénztár	7,0
Befektetési jegyek	10,7
Készpénz	12,1
Tőzsdei részvények	15,5
Folyószámlabetét	20,5
Állampapír	27,0

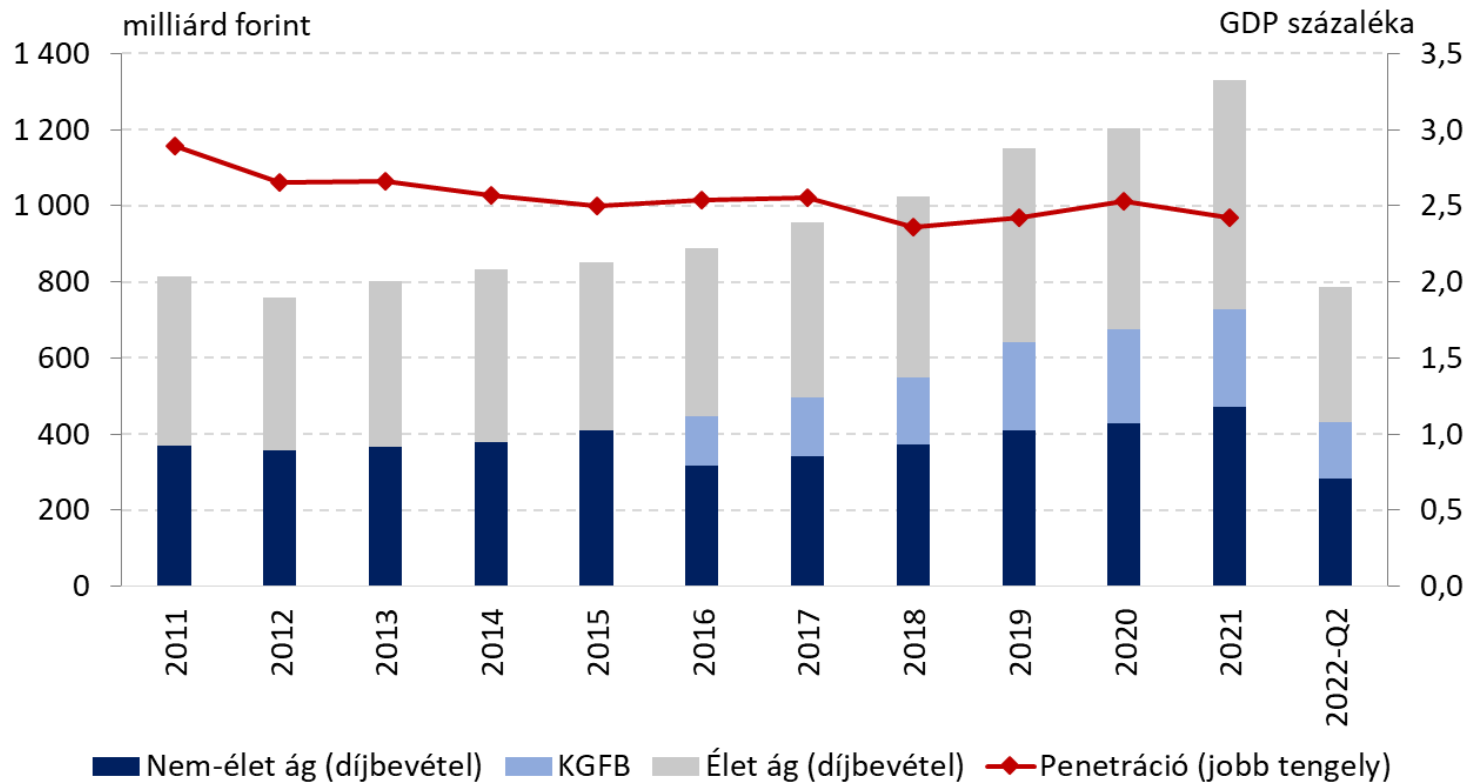
A háztartások egyes pénzügyi eszközeinek átlagos változása (2012-2022)

A háztartások pénzügyi eszközeinek megbontása (2012-2022)



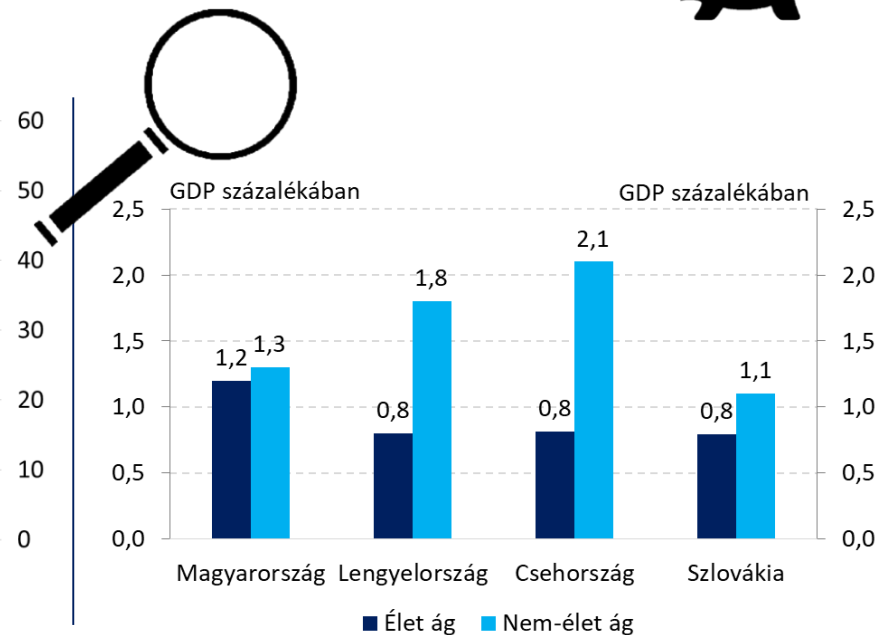
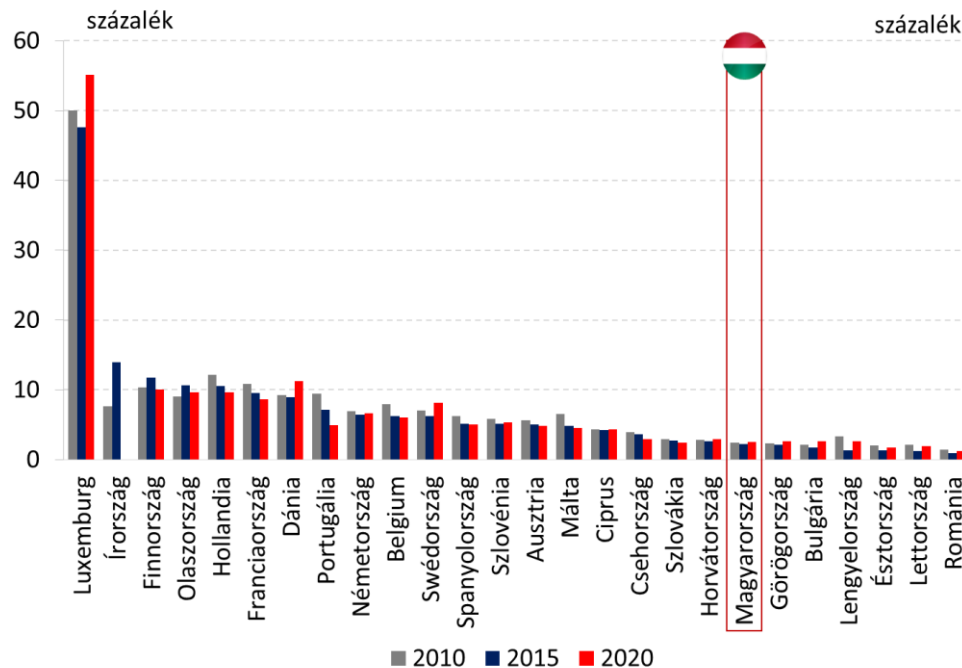
### **III. A magyar biztosítási rendszer stabil, de nem használja ki a lehetőségeit**

# STABILAN NÖVEKVŐ BIZTOSÍTÁSI DÍJBEVÉTELEK, FOLYAMATOSAN CSÖKKENŐ PENETRÁCIÓ



A bruttó díjbevétel és a penetráció alakulása a biztosítási szektorban

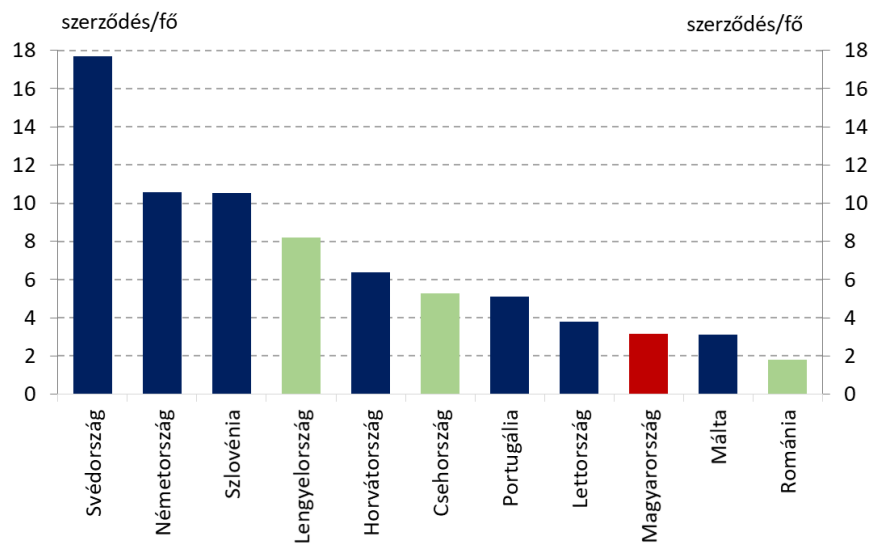
# A PENETRÁCIÓ MÉRTÉKE ELMARAD AZ EU ÉS A V4 ÁTLAGÁTÓL



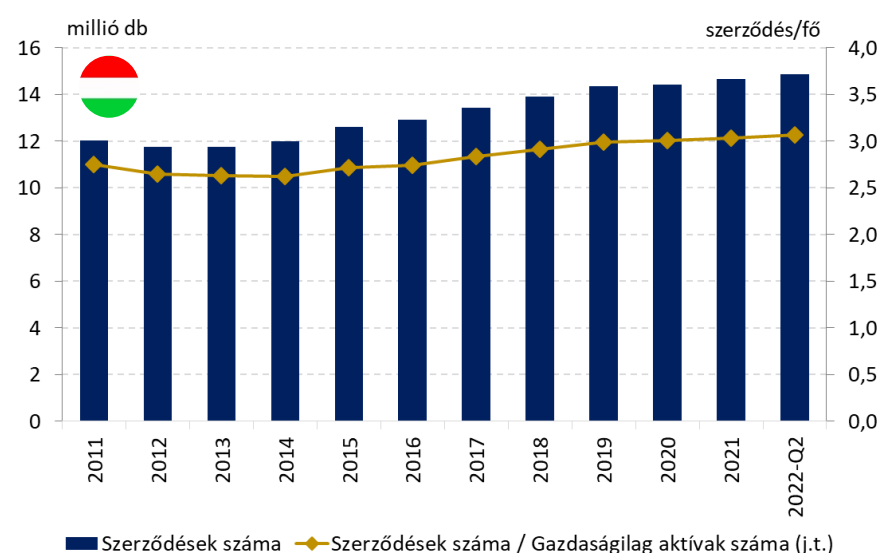
A penetráció alakulása V4-es összehasonlításban (2021)

A penetráció alakulása a biztosítási szektorban EU-s összehasonlításban (2010-2020)

# ÉGY FŐRE SZÁMOLVA IS KEVÉS A SZERZŐDÉSÁLLOMÁNY NEMZETKÖZI ÖSSZEHOSONLÍTÁSBAN



A biztosítói szerződések alakulása a gazdaságilag aktívak számának arányában az EU-ban (2020)



A biztosítói szerződések alakulása a gazdaságilag aktívak számának arányában (2011-2021)

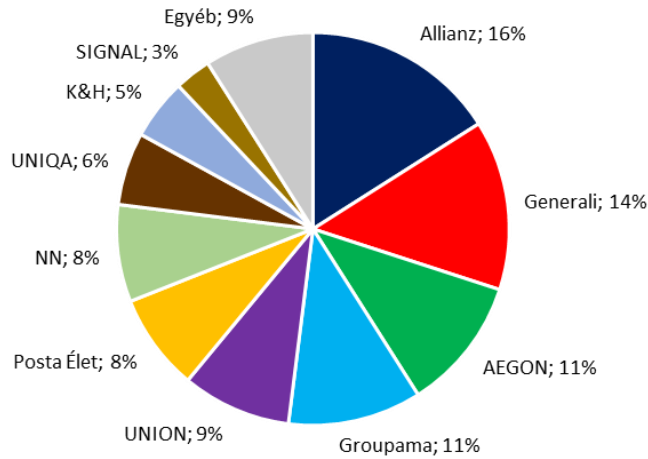
# A PIACI KONCENTRÁCIÓ MÉRTÉKE TOVÁBB NÖVELHETŐ A SZÉKTORBAN



## Biztosítási szektor

(1 327 Mrd Ft)

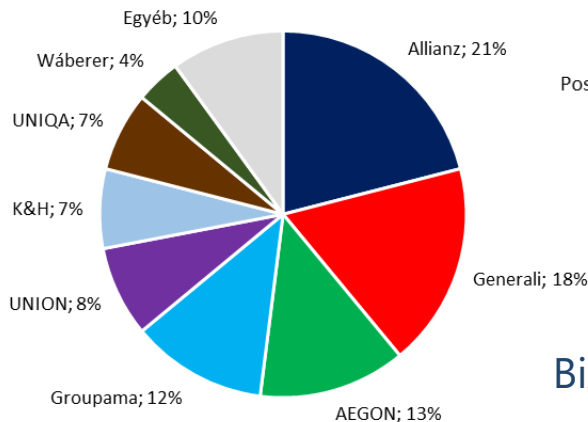
Top 5: 60%



## Nem-élet ág

(732 Mrd Ft)

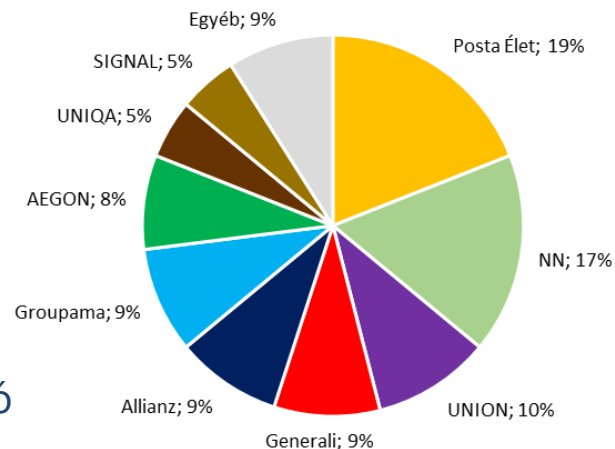
Top 5: 72%



## Élet ág

(595 Mrd Ft)

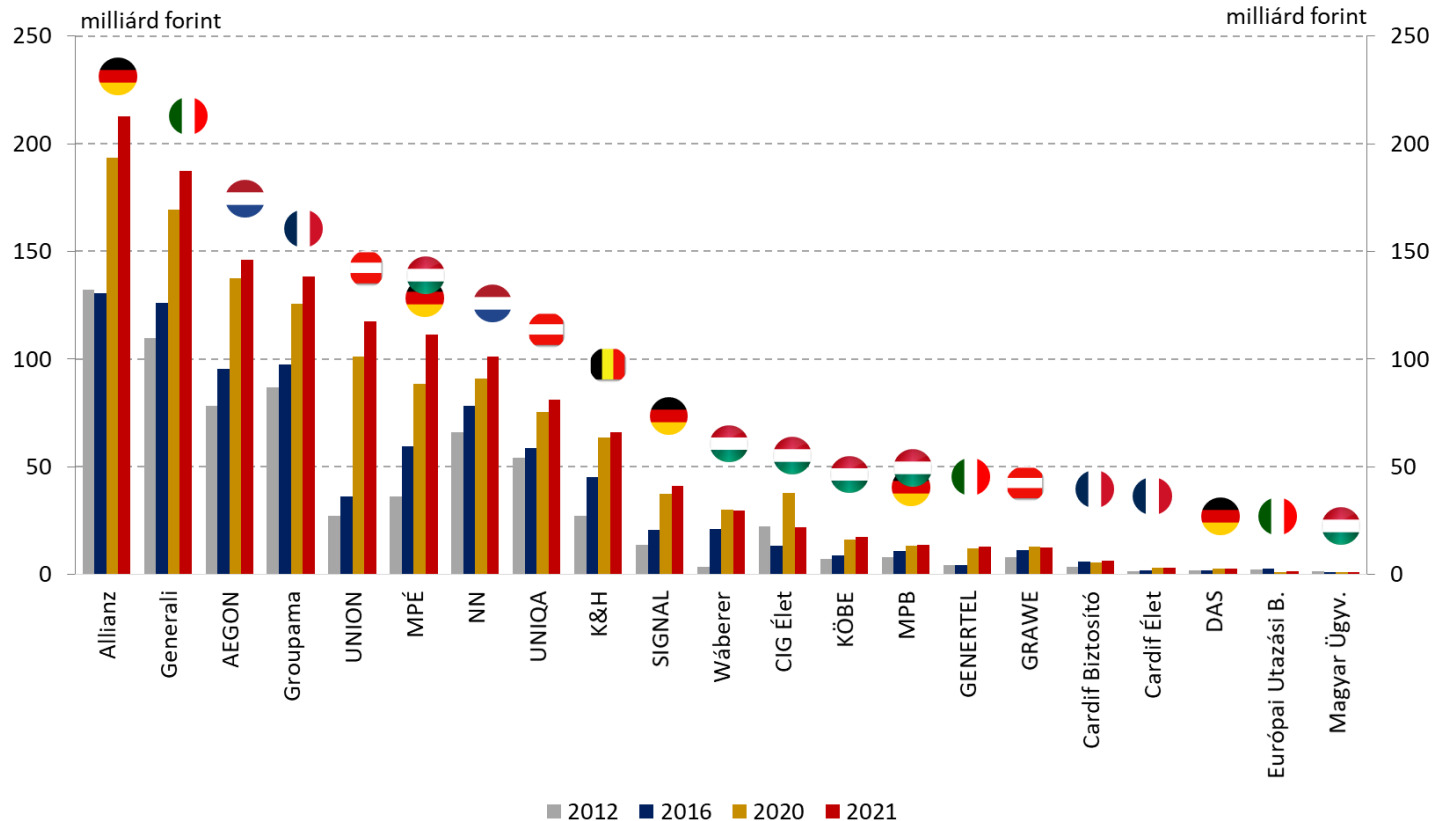
Top 5: 64%



Biztosítók piaci részesedése bruttó díjbevétel alapján 2021-ben

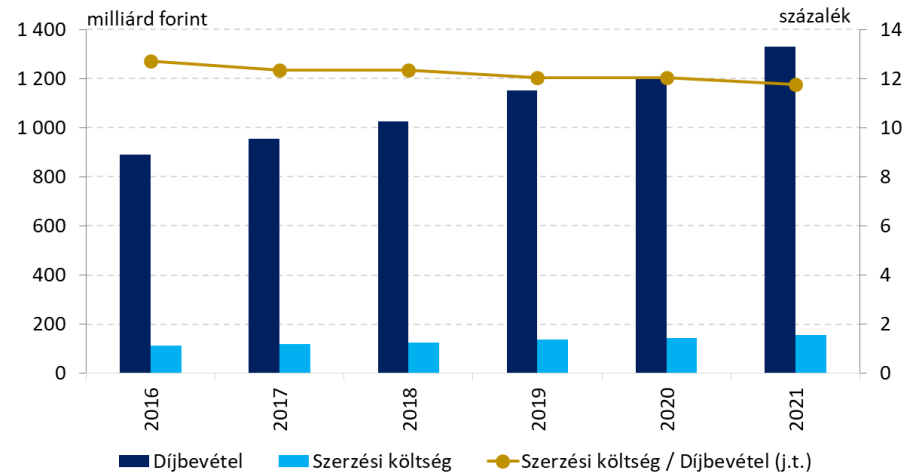
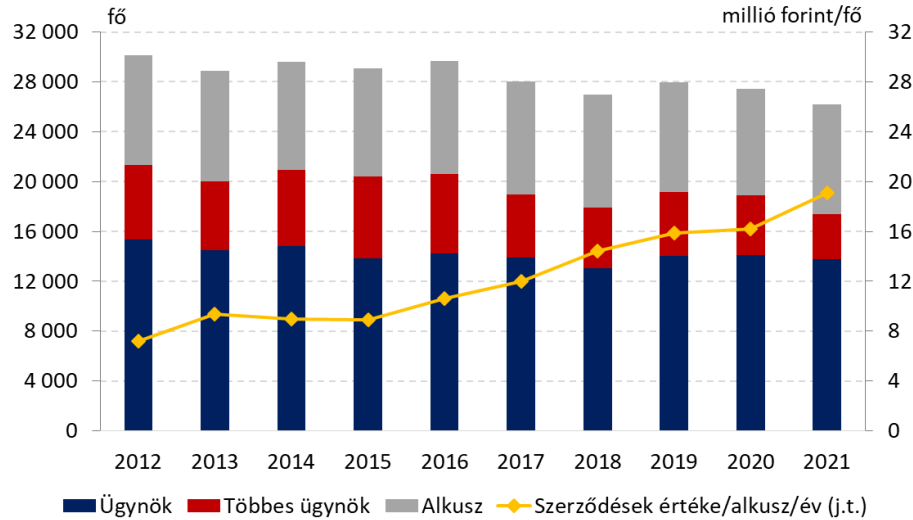


# EGYES SZEREPLŐK KIEMELKEDŐEN NÖVELTÉK A DÍJBÉVÉTELEIKET



A biztosítók biztosítási díjbevételeinek alakulása (2012-2021)

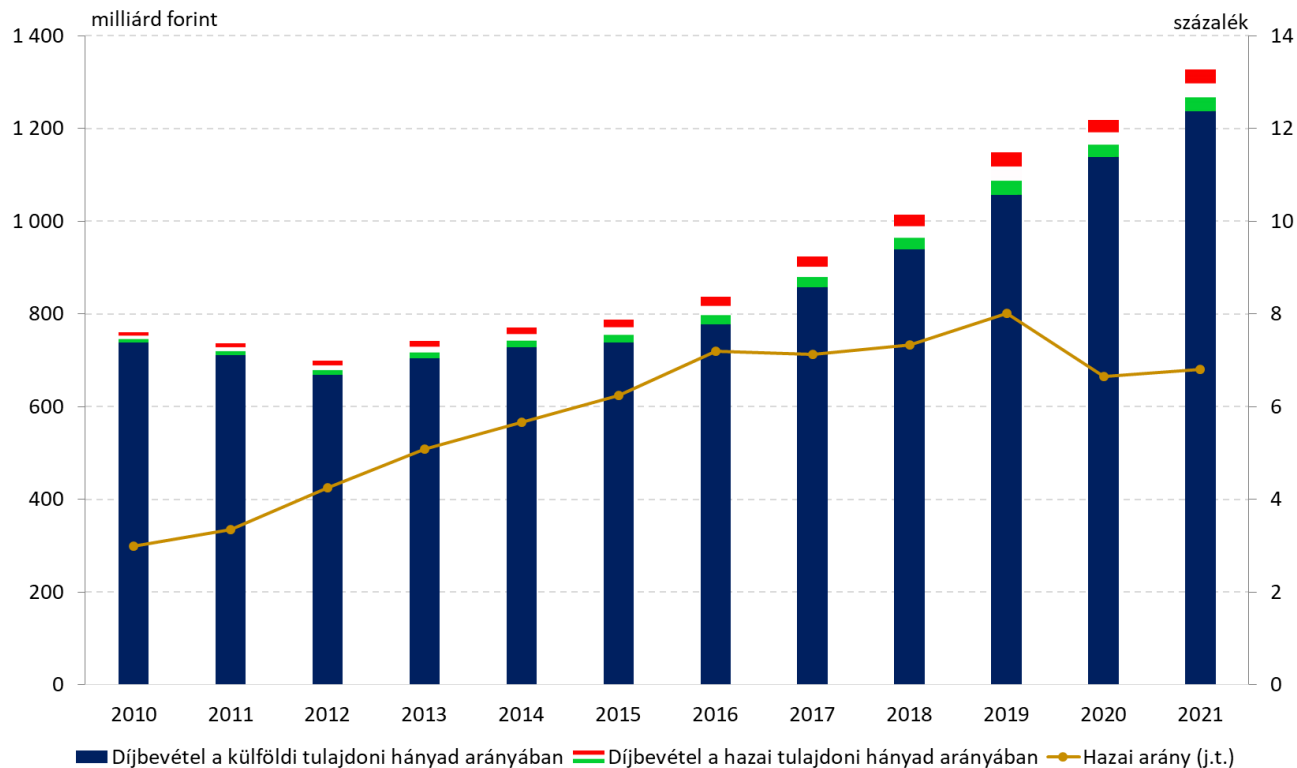
# HATÉKONYABBÁ, DE OLCSÓBBÁ NEM VÁLTAK A KÖZVETÍTŐK AZ ELMÚLT ÉVTIZEDBEN



A biztosításközvetítő természetes személyek számának alakulása, illetve szerződéskötéseik értéke (2012-2021)

A szerzési költségek és díjbevételek alakulása (2016-2021)

# BÁR A HAZAI TULAJDON ARÁNYÁBAN NÖVEKEDTEK A DÍJBÉVÉTELEK, DE JELENTŐS NÖVEKEDÉS 2022-BEN VÁRHATÓ AZ AEGON ÉS UNION MIATT



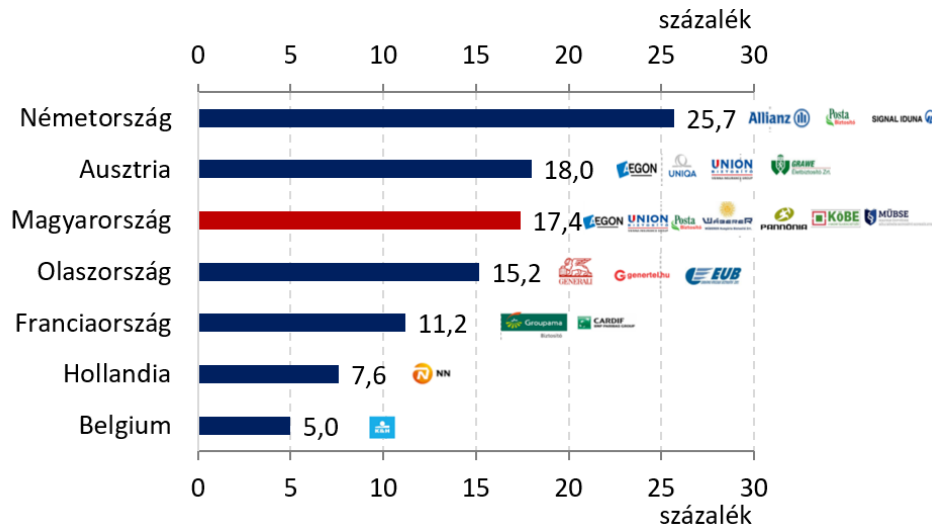
A biztosítási díjbévételek alakulása külföldi és hazai tulajdoni hányad szerinti bontásban (2010-2021)

# GAZDASÁGSTRATÉGIAI CÉL A MAGYAR TULAJDONI HÁNYAD NÖVELÉSE



Gazdasági szektor	2010 (százalék)	2020 (százalék)	2010-2020 változás (százalékpont)
Művészet, szórakoztatás, szabad idő	95	98	3
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	89	89	1
Vízellátás, hulladékgazdálkodás	87	89	2
<b>Építőipar</b>	<b>79</b>	<b>89</b>	<b>10</b>
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	78	84	6
Ingatlanügyletek	72	78	7
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	73	71	-2
Szállítás, raktározás	71	63	-8
Élelmiszergyártás	53	58	5
Nagykereskedelem	58	58	1
<b>Bankszektor</b>	<b>40</b>	<b>58</b>	<b>18</b>
Kereskedelem, gépjárműjavítás	56	57	1
<b>Energetika</b>	<b>29</b>	<b>56</b>	<b>27</b>
Kiskereskedelem (teljes)	53	55	2
Bányászat, kőfejtés	41	54	13
<b>Média</b>	<b>24</b>	<b>50</b>	<b>26</b>
<b>Építőanyag-ipar*</b>	<b>-</b>	<b>46</b>	<b></b>
Információ, kommunikáció	36	45	9
Gyógyszergyártás	54	43	-11
Italgártás	32	39	7
Vegyai anyag, termék gyártása	69	38	-31
<b>Bolti vegyes kiskereskedelem</b>	<b>39</b>	<b>33</b>	<b>-6</b>
<b>Nemfém ásványi anyag gyártás (jelentős része építőanyag-ipar)</b>	<b>27</b>	<b>29</b>	<b>2</b>
Feldolgozóipar	32	28	-5
Gumi-, műanyag termék gyártása	37	28	-9
Gép, gépi berendezés gyártása	14	21	7
<b>Vasúti, kötöttpótlás jármű gyártás</b>	<b>7</b>	<b>15</b>	<b>8</b>
<b>Biztosítók</b>	<b>9</b>	<b>14</b>	<b>5</b>
Fémalapanyag gyártása	19	13	-6
<b>Távközlés</b>	<b>9</b>	<b>13</b>	<b>4</b>
Számítógép, elektronikai termék gyártása	2	4	2
Közúti jármű gyártása	7	3	-4

Kiemelt szektorok külföldi tulajdoni aránya (árbevétel alapon)



Biztosítótársaságok és nagyegyesületek tulajdonosi összetétele 2022 közepén a 2021. évi díjbevételek alapján

Forrás: KSH, MNB

Megjegyzés: A médiánál a film, video, televízióműsor gyártás, hangfelvétel gyártása szektort vettük figyelembe a 2020-as értéknél, de korábbi adatok alapján a magyar tulajdon 50 % feletti a világháló-portál szolgáltatás, hírügynökségi tevékenység, rádióműsor-szolgáltatás és folyóirat-, napilapkiadás szektorokat figyelembe véve is. \*Építőanyag-iparnál szűken értelmezett 11 építőanyag-ipari alszektor és 2 bányászati alszektor vettünk figyelembe.

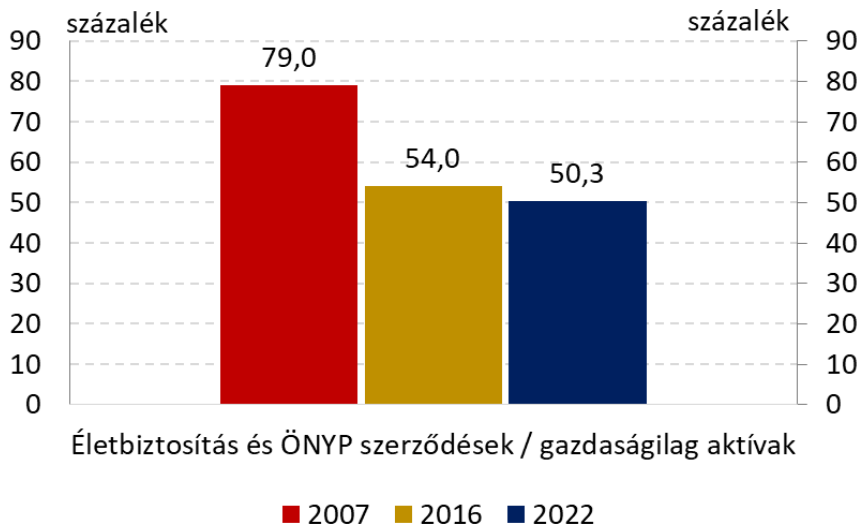


## **IV. Stratégiai irányvonal**

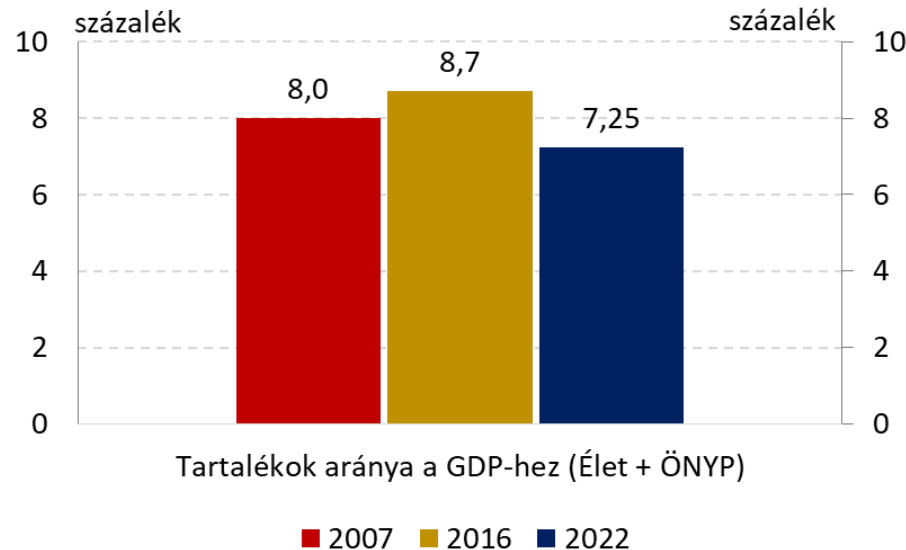
# FORDULAT SZÜKSÉGES A CSÖKKENŐ ÖNGONDOSKODÁSI TRENDEN



Egyre kevesebb az öngondoskodásra fordított megtakarítás,  
szerződés- és állományalapon is

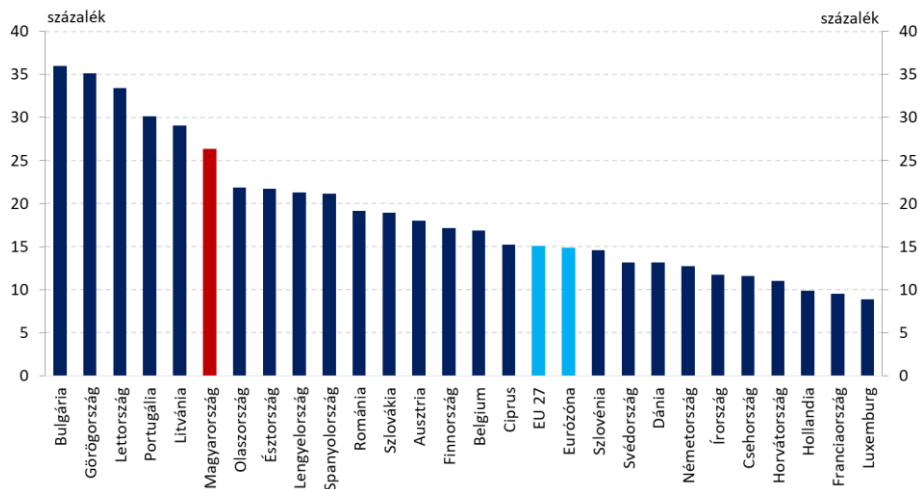


A háztartások öngondoskodási szerződesei a gazdaságilag aktívak arányában (2007-2022)

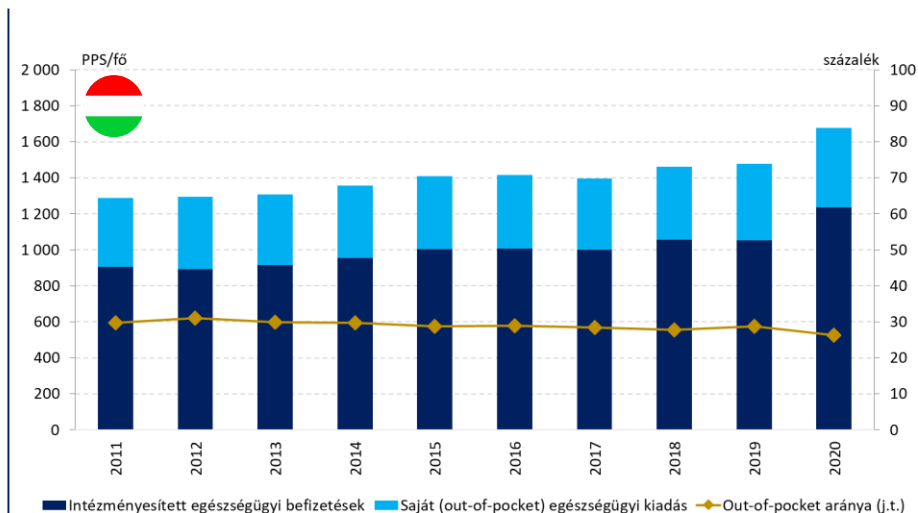


A háztartások öngondoskodási biztosítási tartalékainak alakulása a GDP arányában (2007-2022)

# VIZSGÁLNI KELL AZ EGÉSZSÉGBIZTOSÍTÁSOK INTÉZMÉNYI KERETRENDSZERÉT



Az intézményesített egészségbiztosításon felüli egészségügyi kiadások aránya az EU-ban (PPS alapon számolva, 2020)



Háztartások egészségügyi kiadásainak alakulása Magyarországon (2020)

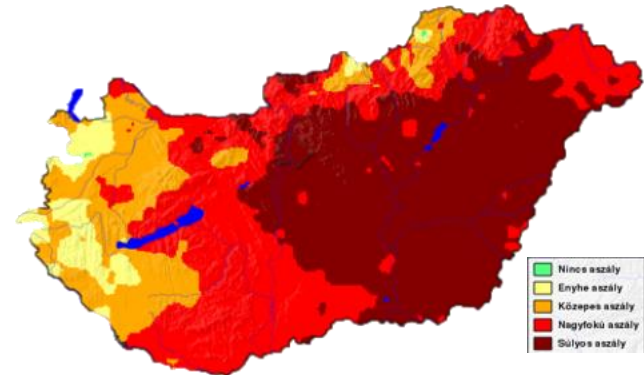




# SZÉLESEBB KÖRŰ VÉDELEMRE, NAGYOBB KOCKÁZATKÖZÖSSÉGRE VAN SZÜKSÉG AZ AGRÁRBIZTOSÍTÁSBAN



- A kárenyhítési rendszer (**I. pillér**) tagsága évek óta **74 ezer fő körüli**
- Biztosítási díjtámogatás (II. pillér) összege 47,5 mrd Ft
- 2012-21. évek között 126 mrd Ft díjbevétel keletkezett, amivel szemben 10 év alatt közel 60 mrd Ft kárkifizetés történt.
- **2022:** kb. 23,5 ezer termelő kötött díjtámogatott biztosítást, **a teljes biztosított sokaság nem éri el a 30 ezer gazdálkodót**



Nyári növényekre vonatkozó  
mezőgazdasági aszályszint (2022. július)

# NÖVEKVŐ HAZAI TULAJDON A NAGYOBB VERSENY ÉS PENETRÁCIÓ ÉRDEKÉBEN



**Egészségbiztosítás:** A kormány a MABISZ-szal egyeztetve keresi annak a lehetőségét, hogy a háztartások minél szélesebb köre élhessen egészségügyi biztosítással.



**Öngondoskodás:** Továbbfejlesztés vizsgálata a MABISZ és az ÖPOSZ bevonásával.



**Lakásbiztosítás:** Szabályozói beavatkozások várhatók.



**Agrárbiztosítás:** Újra kell gondolni az agrárbiztosítás keretrendszerét az Agrárminisztérium és a Nemzeti Agrárgazdasági Kamara bevonásával.



**Posta, CIG, Wáberer, KÖBE, MÜBSE**

**+Aegon, Union**

**+ ?**



Gazdaságfejlesztési Miniszter

**Köszönöm a megtisztelő figyelmet!**