



# A biztosítás lényege, a biztosítók társadalmi szerepe

Pandurics Anett

2014. április 10.







## Alapfogalmak: biztosítás és veszélyközösség

Biztosítás esetén a biztosító meghatározott jövőbeni esemény (biztosítási esemény) bekövetkezésétől függően bizonyos összeg megfizetésére vállal kötelezettséget, a biztosított, illetve a másik szerződő fél pedig ezért biztosítási díjat fizet.



Forrás: PSZÁF, 2012

A biztosítási esemény általában előre nem látható, véletlenül bekövetkező, független, homogén és tömegesen előforduló esemény.

A biztosítás kooperatív kockázatkezelési módszer: az egyének egy veszélyközösség tagjai lesznek (ezzel kockázattranzfer valósul meg).

A veszélyközösség feltételei:

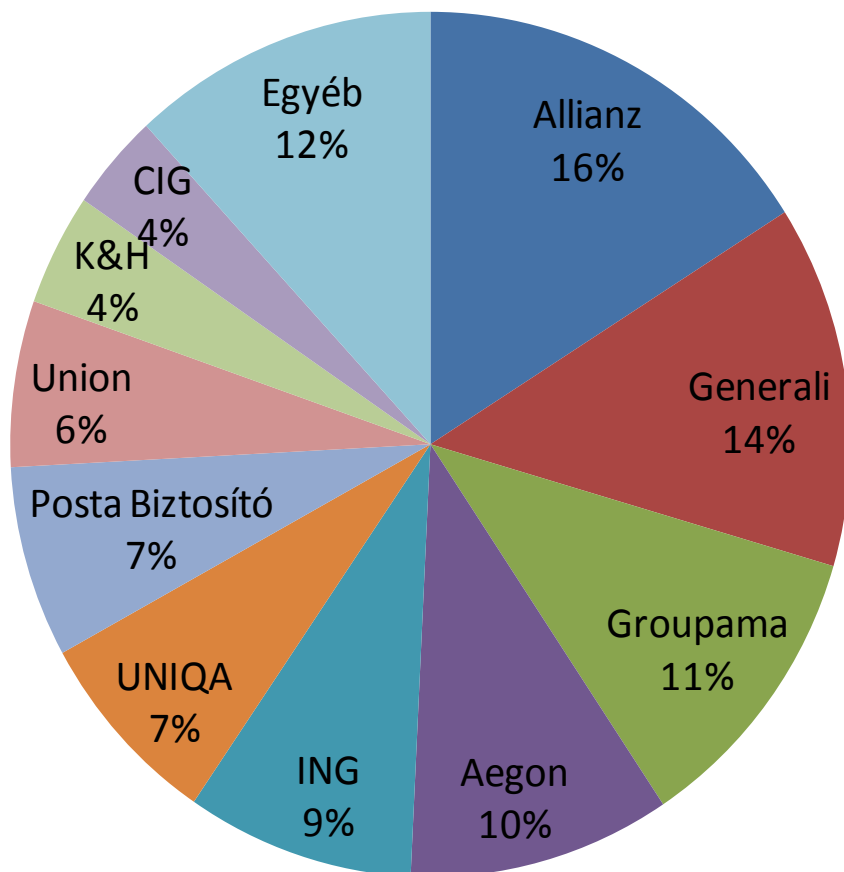
1. ugyanazon veszéllyel néznek szembe tagjai,
2. a veszélyközösség homogén,
3. és mérete elegendően nagy.

- Az újkori biztosítás története a 17. században, a Temze partján, Edward Lloyd kocsmájában/kávézójában kezdődött.
- Magyarországon
  - 1300-as években céhek „társládáiban” gyűltek a segélyekre, későbbi nyugdíjakra félretett befizetések.
  - **1807: Rév-Komáromi Hajózást Bátorságosító Társaság jött létre a hajózási kockázatok kezelésére.**
  - Az 1800-as években számos biztosító társaság jött létre.
  - Ennek a dinamikusan fejlődő időszaknak az I. világháború vetett véget. A II. világháború még ennél is nagyobb pusztítást végzett a biztosítási szektorban is.
  - 1949-1986-ig a monopól Állami Biztosító uralta a piacot.
  - A rendszerváltást követően újra fejlődésnek indult a szektor.

- 28 magyarországi székhellyel rendelkező biztosító részvénytársaság rendelkezik tevékenységi engedéllyel.
- 15 EU tagállami fióktelepi biztosító végez biztosítási tevékenységet hazánkban.
- A biztosító egyesületek száma 24.
- A hazai biztosítók 7 külföldi fióktelepi biztosítót működtetnek.
- Hazánkban 608 tagállambéli biztosító regisztráltatta magát határon átnyúló szolgáltatás formájában végzendő biztosítási tevékenységre.
- A határon átnyúló szolgáltatásra regisztrált biztosításközvetítők száma magas: 2749.



## A biztosítási piac a rendszerváltás óta egy erősen koncentrált versenypiacca alakult.

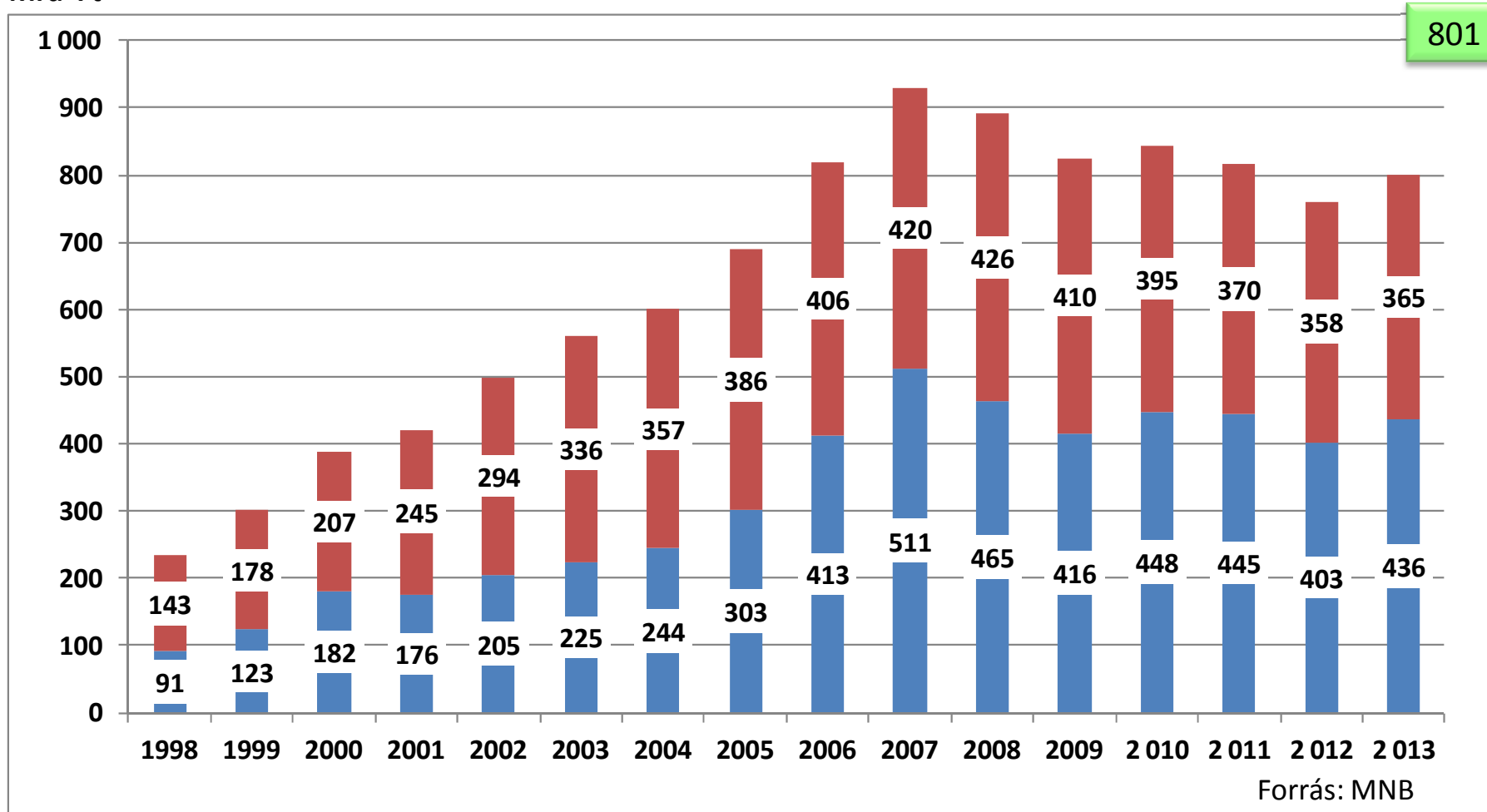


A piaci koncentráció az elmúlt évekhez hasonlóan kis mértékben csökkent 2013-ban:

- A TOP5 társaság piaci részesedése 61,3%-ról 59,5%-ra csökkent.
- A TOP10 társaság piaci részesedése 84,5%-ról 88,2%-ra nőtt.

# A biztosítási piac díjbevételének alakulása: 2007 óta először látunk növekedést reálértéken (is)!

Mrd Ft



2013-ban a bruttó díjbevétel 5,3%-os növekedésének háttérében a nem-élet ág 2,0%-os, míg az élet ág 8,3%-os növekedése áll.



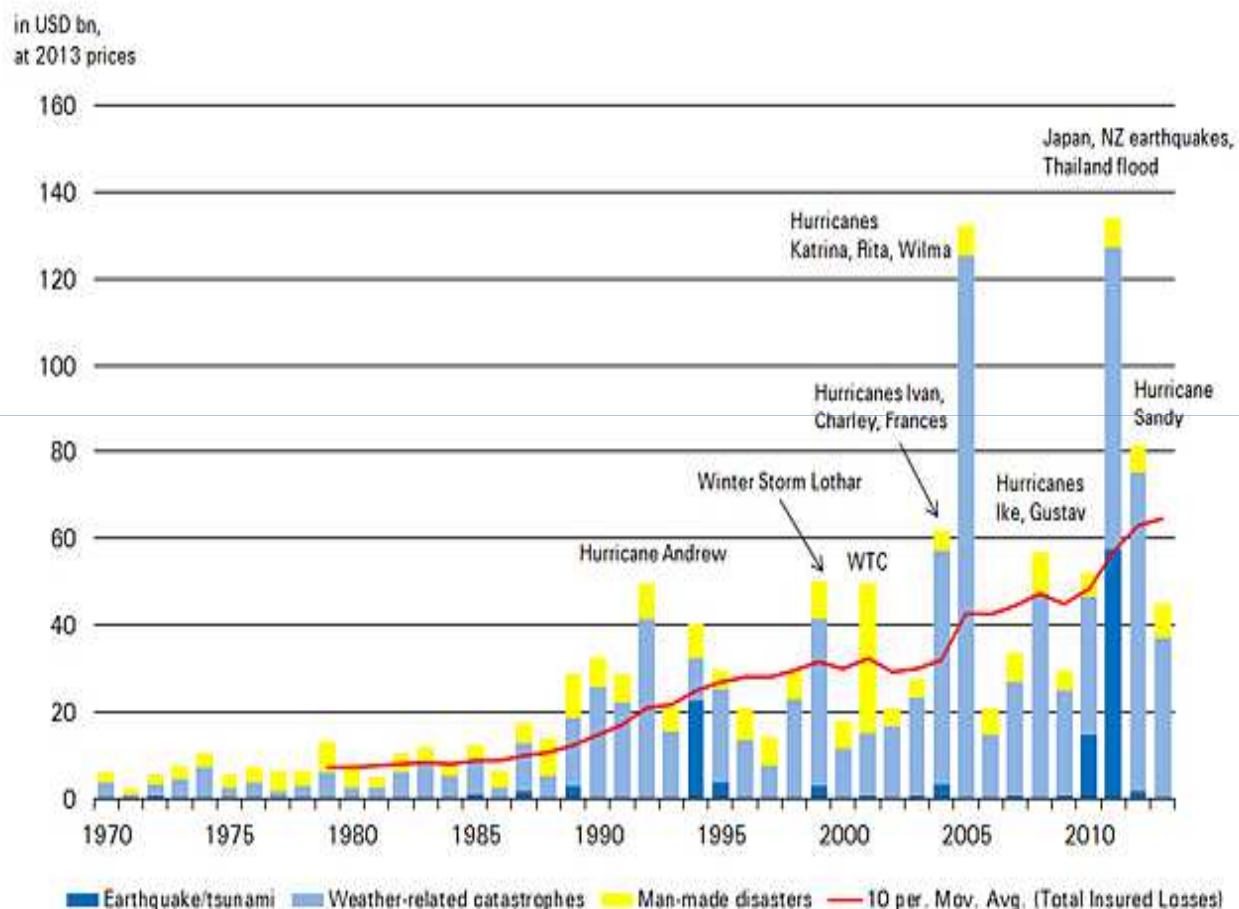
## Miért szeressük a biztosítókat?



- A biztosítások makrogazdasági és mikrogazdasági szerepe is pozitív: stabilizáló és regeneráló funkciót töltenek be.
- Kármegelőzésben betöltött szerepük is pozitív.
- A biztosítók több ezer éve létező, valós ügyféligényt elégítenek ki (ma közel 12 millió szerződést kezelnek).
- A biztosítók közel 40.000 embernek adnak közvetlenül munkát.
- A biztosítók tevékenységükkel 2012-ben több mint 100 milliárd Ft adóbevételt generáltak.
- A biztosítók könyveiben több mint 1000 milliárd Ft állampapír van.

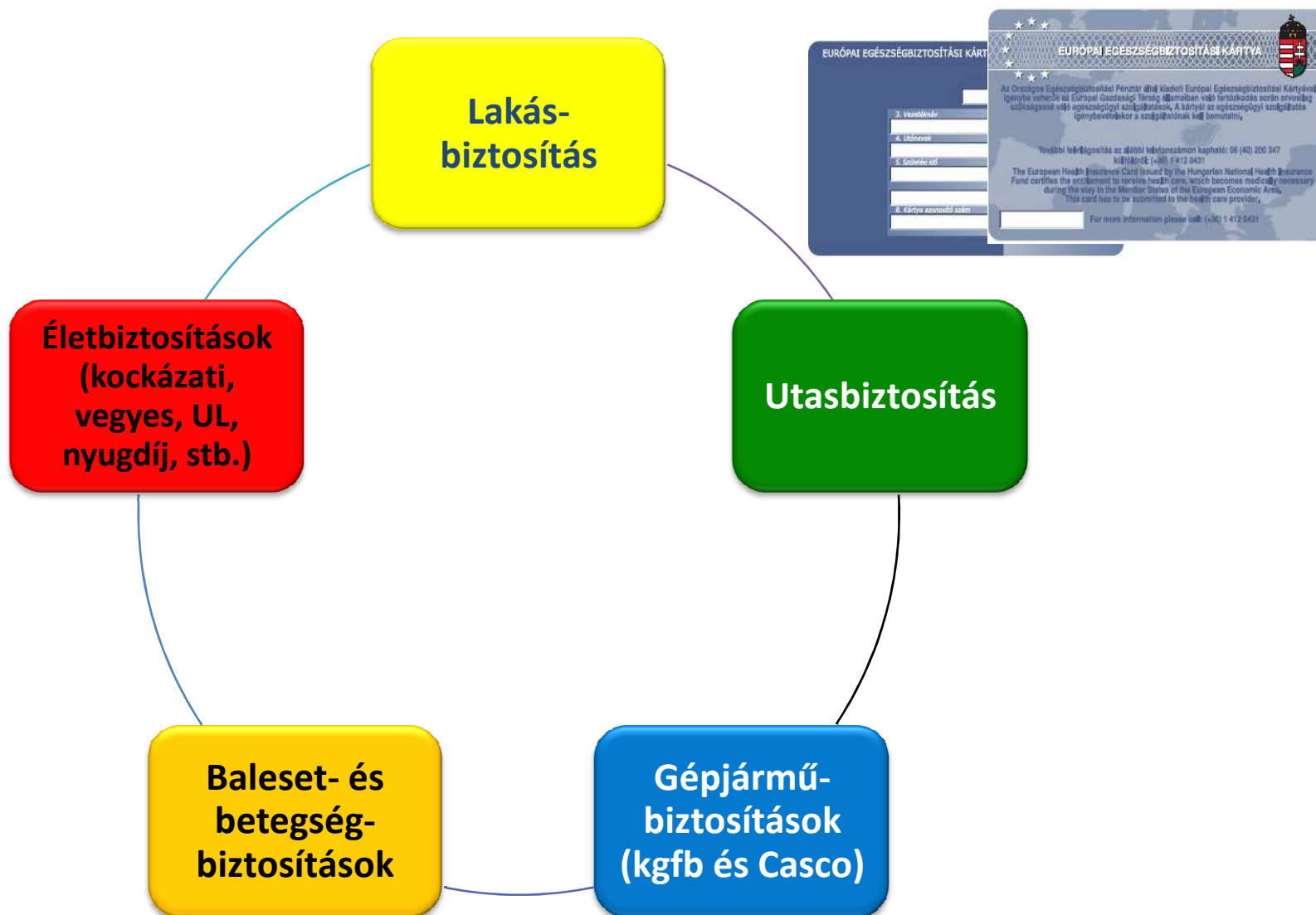


# Biztosított katasztrófakárok 1970-2013



Katasztrófaeltár (2013): 26.000 áldozat, 140 milliárd USD kár, ebből 45 milliárd USD biztosított .  
Ez a szám több tényezőnek „köszönhető”: a városok egyre nagyobbak, egyre több embert vonzanak, a magas népsűrűség magas eszközkoncentrációval jár együtt.

# A lakossági biztosítások legfontosabb típusai

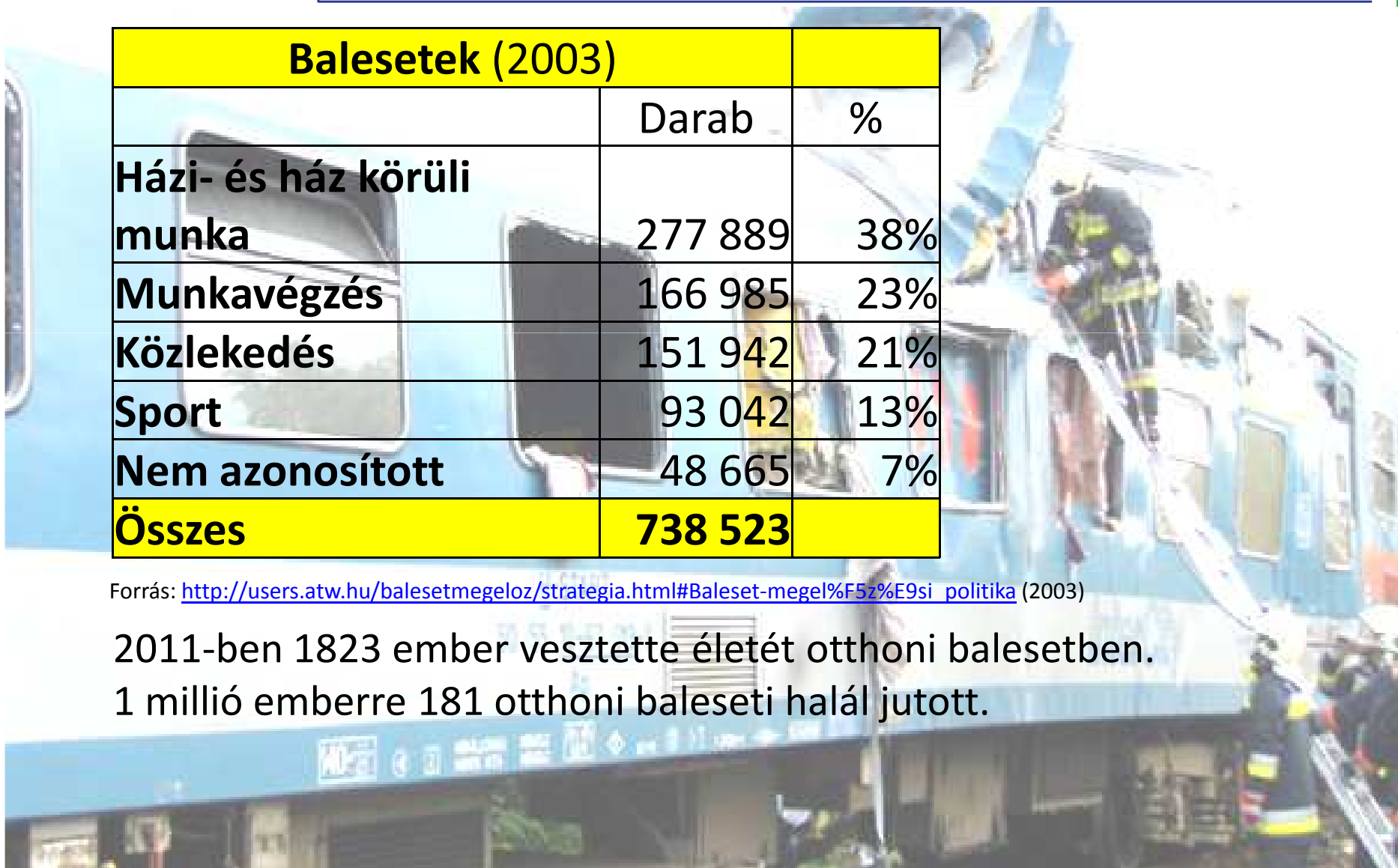


## A legtöbb baleset otthon történik...

<b>Balesetek (2003)</b>		
	Darab	%
<b>Házi- és ház körüli munka</b>	277 889	38%
<b>Munkavégzés</b>	166 985	23%
<b>Közlekedés</b>	151 942	21%
<b>Sport</b>	93 042	13%
<b>Nem azonosított</b>	48 665	7%
<b>Összes</b>	<b>738 523</b>	

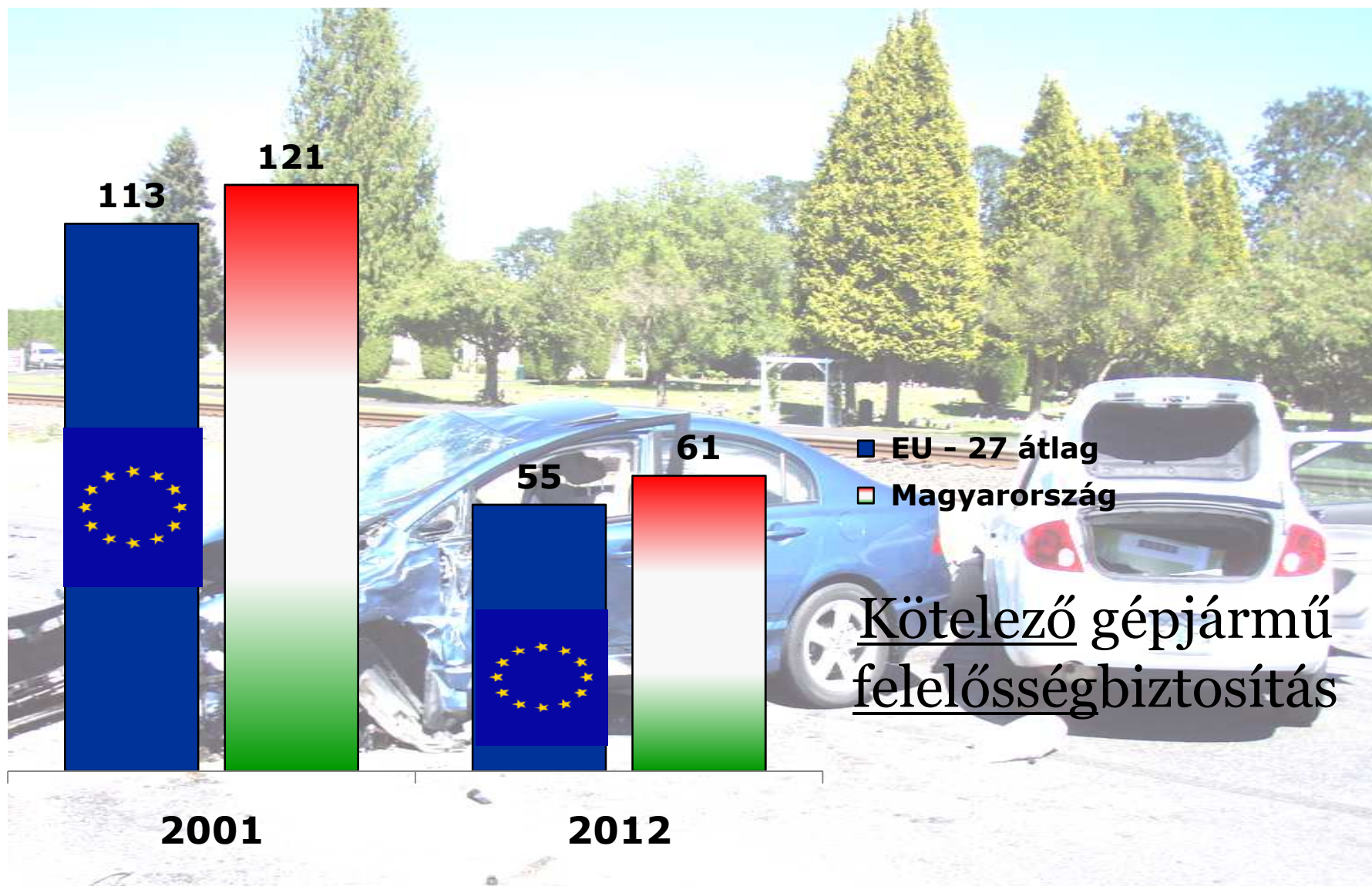
Forrás: [http://users.atw.hu/balesetmegeloz/strategia.html#Baleset-megel%F5z%E9si\\_politika](http://users.atw.hu/balesetmegeloz/strategia.html#Baleset-megel%F5z%E9si_politika) (2003)

2011-ben 1823 ember vesztette életét otthoni balesetben.  
1 millió emberre 181 otthoni baleseti halál jutott.

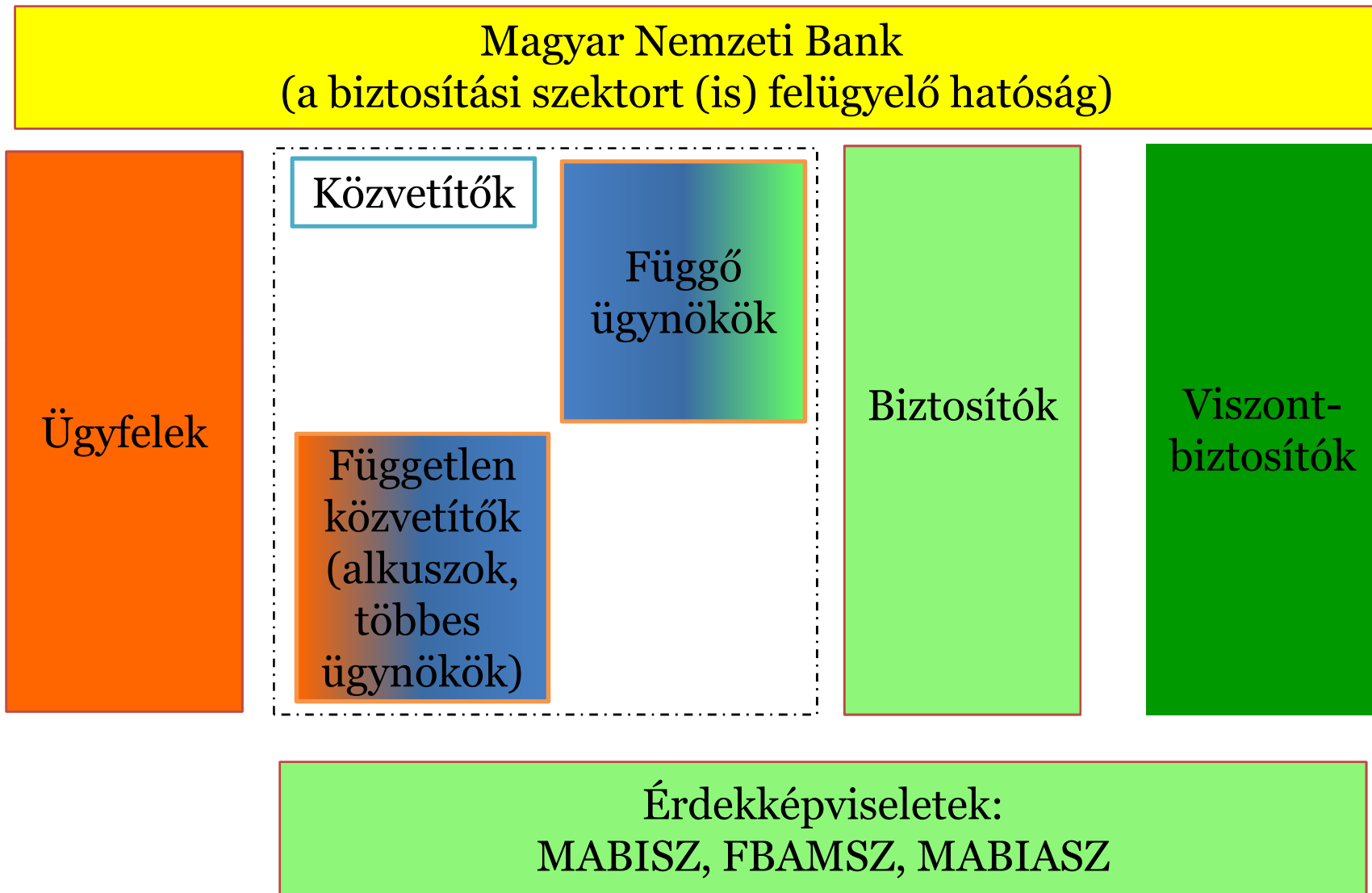




# Egymillió lakosra jutó közúti áldozatok száma 2001 vs 2012



# A biztosítási szektor főbb szereplői



# Az első életjáradékok több ezer évesek



## 1. Kr.e. 6. század: Biblia, Királyok II. könyve, 25.

...És lőn a harminczhetedik esztendőben, Joákinnak, a Júda királyának fogságba hurczoltatása után, a tizenkettedik hónap huszonhetedik napján, kivette Evil-Merodák, Babilónia királya, az ő uralkodásának első esztendejében Joákint, Júda királyát a fogházból; ... És mindenkor kijárt az ő része, a melyet a király adott néki napról-napra életének minden idejében.

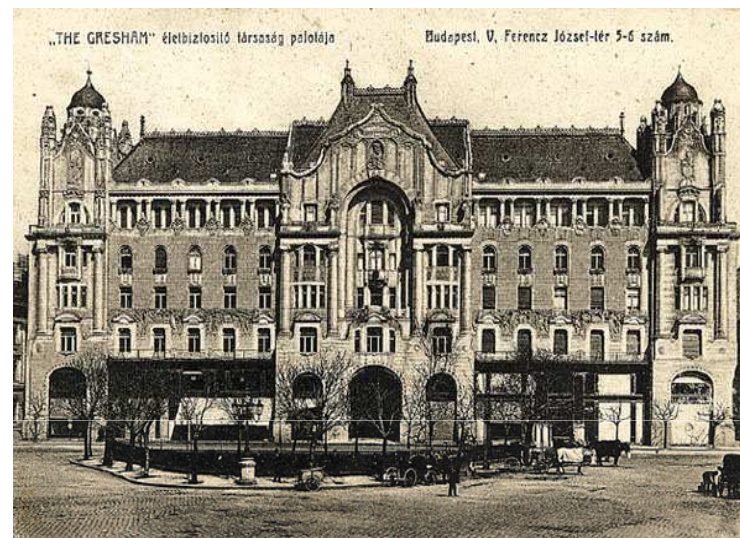


## 3. 225 körül - Római légiók

A 46 éves korban „nyugdíjba vonuló” katonák kaptak járadékot (itt született az első ármárix a várható élettartam alapján).



# Velünk élő biztosítási történelem épületekben (Anker, Gresham, Adria, New York)



Forrás: Trunkó Barnabás előadása (2011) alapján



## A természeti katasztrófák gyakoribbak és súlyosabbak



A természet erőivel összefüggő természeti csapások közül az alábbiak a leggyakoribbak:

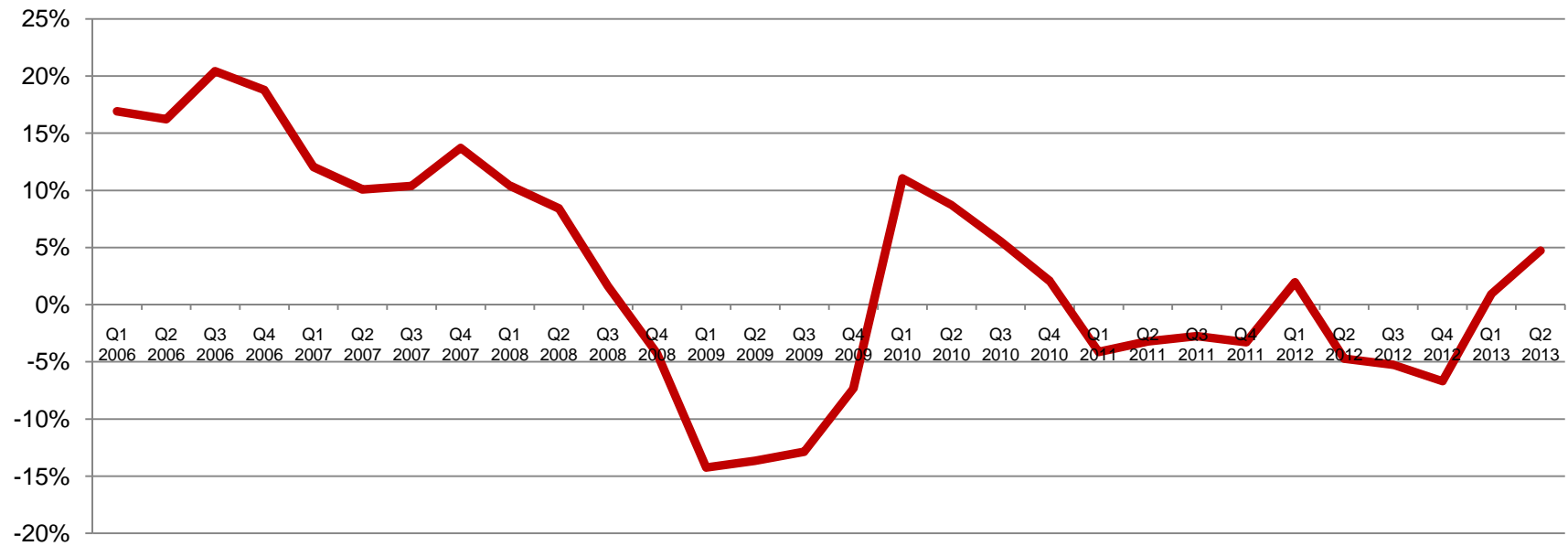
- Szélvihar, zivatar, heves eső
- Árvíz
- Hóvihar, jeges (ónos) eső
- Földregés, szökőár
- Földcsuszamlás, sárlavina, hó lavina
- Klímaviszonyok okozta károk, pl. erdőtüzek

## Legnagyobb katasztrófák 2013-ban a világban

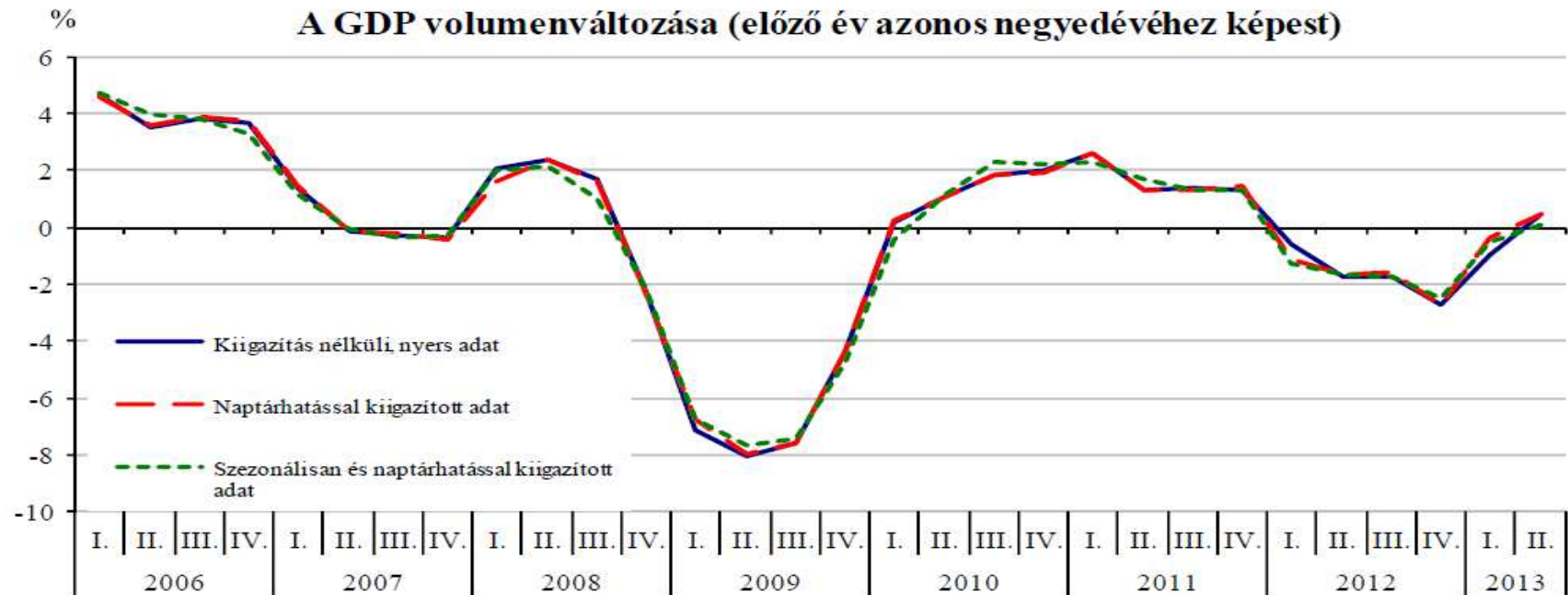
- Legnagyobb kár európai árvizek (Németország, Csehország, Szlovákia, Ausztria):  
4134 millió USD biztosított kár,  
25 áldozat
- Legtöbb áldozat Haiyan tájfun (Vietnám, Fülöp-szigetek)  
7345 áldozat,  
1486 millió USD kár



## Biztosítási piac díjbevételeinek változása (előző év azonos negyedéhez képest)



## A GDP volumenváltozása (előző év azonos negyedéhez képest)



# A biztosítási penetráció alakulása (biztosítási díjbevétel/GDP)

