

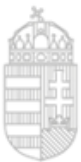


Nemzetgazdasági Minisztérium

FBAMSZ – MABIASZ
KÖZÖS SZAKMAI NAP
MÁRCIUSI LAKÁSKAMPÁNY

DR. SEFFER DÁNIEL – MINISZTERI BIZTOSI KABINET

2024. január 11.



Előzmények

2022. december – MABISZ Konferencia: Nagy Márton miniszter úr kijelölte a stratégiai irányokat

2023. január: társadalmi konzultáció (MABISZ, BSZ, MNB)

2023. február 1.: 25/2023. (II. 1.) Korm. rendelet kihirdetése

- MFO bemutatás
- Jutalékkorlát
- Extra felmondási lehetőség március hónapban

Lakásbiztosítás: Az MNB tapasztalataira építve javítani kell a piac átláthatóságát, növelni kell a versenyt a magasabb biztosítottsági szint eléréséhez.

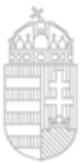
2023. február: GFM állásfoglalás küldése a MABISZ kérdései lapján

- Társasház biztosítások is a kampány része
- Ingatlanfedezet nélküli csak ingóság biztosítások nem része a kampánynak
- Díjrendezettség

2023. április 30.: 25/2023. (II. 1.) Korm. rendelet hatályba lépése

2023 Q2 – Q4: MFO2, piaci javaslatok / ötletek / kérések

- KKTA-hoz hasonló adatbázis lakásbiztosításokhoz
- Ingóságbiztosítás is kerüljön be a kampányba
- Díjrendezettség kérdésköre
- Alulbiztosítottság



Előzmények

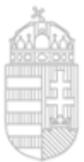
2023. Q4:

- MABISZ – FBAMSZ egyeztetés
- FBAMSZ biztosítók megkérdezése
- FBAMSZ levél a GFM részére – 5 pontos javaslatcsomag
- Online alkuszok (Netrisk, CLB, PBA) kiegészítő javaslata az FBAMSZ levélhez
- Bit 2024 01. 01. hatállyal módosult – új szakaszok
 - Jutalékkorlát (124/B. §)
 - Extra felmondási lehetőség (124/C. §)

2024. január 11.: FBAMSZ-MABIASZ közös szakmai nap – Márciusi lakáskampány

2024. január 1?: aláírás alatt

- NGM válasz megküldése az FBAMSZ részére valamint
- állásfoglalás megküldése a szakmai szervezeteknek a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény 124/C. §-ának értelmezése vonatkozásában



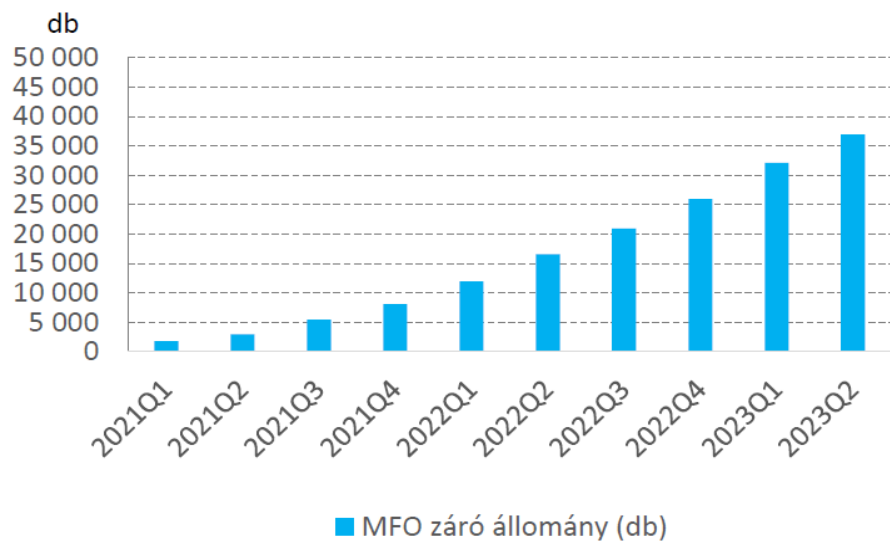
Magyar lakásbiztosítási piac 2023 Q3

Összes lakásbiztosítás 2023 Q3 (MNB): 3.309.993 db szerződés

Lakások biztosítottsága az összes lakásszám arányában: 72,14%

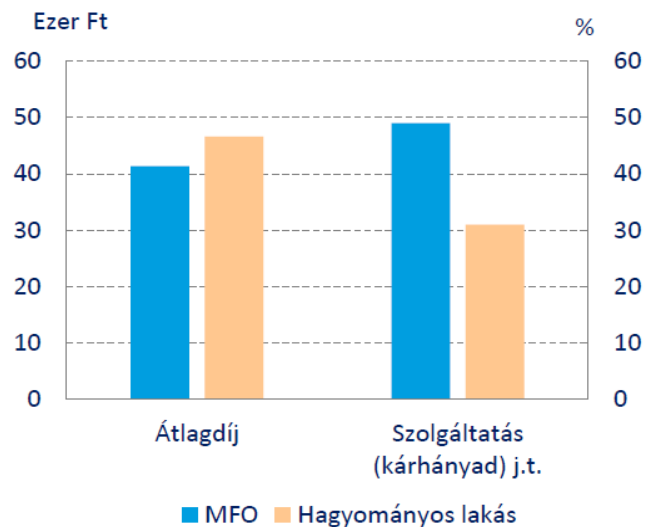
Hitelfedezeti záradékkal ellátott lakásbiztosítások aránya: 19,51%

Társasházbiztosítások száma 2023 Q3 (MNB): 49.545 db szerződés

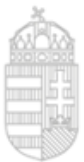


MFO záróállományának és átlagos állománydíjának alakulása (2021Q1-2023Q2)

Forrás: MNB

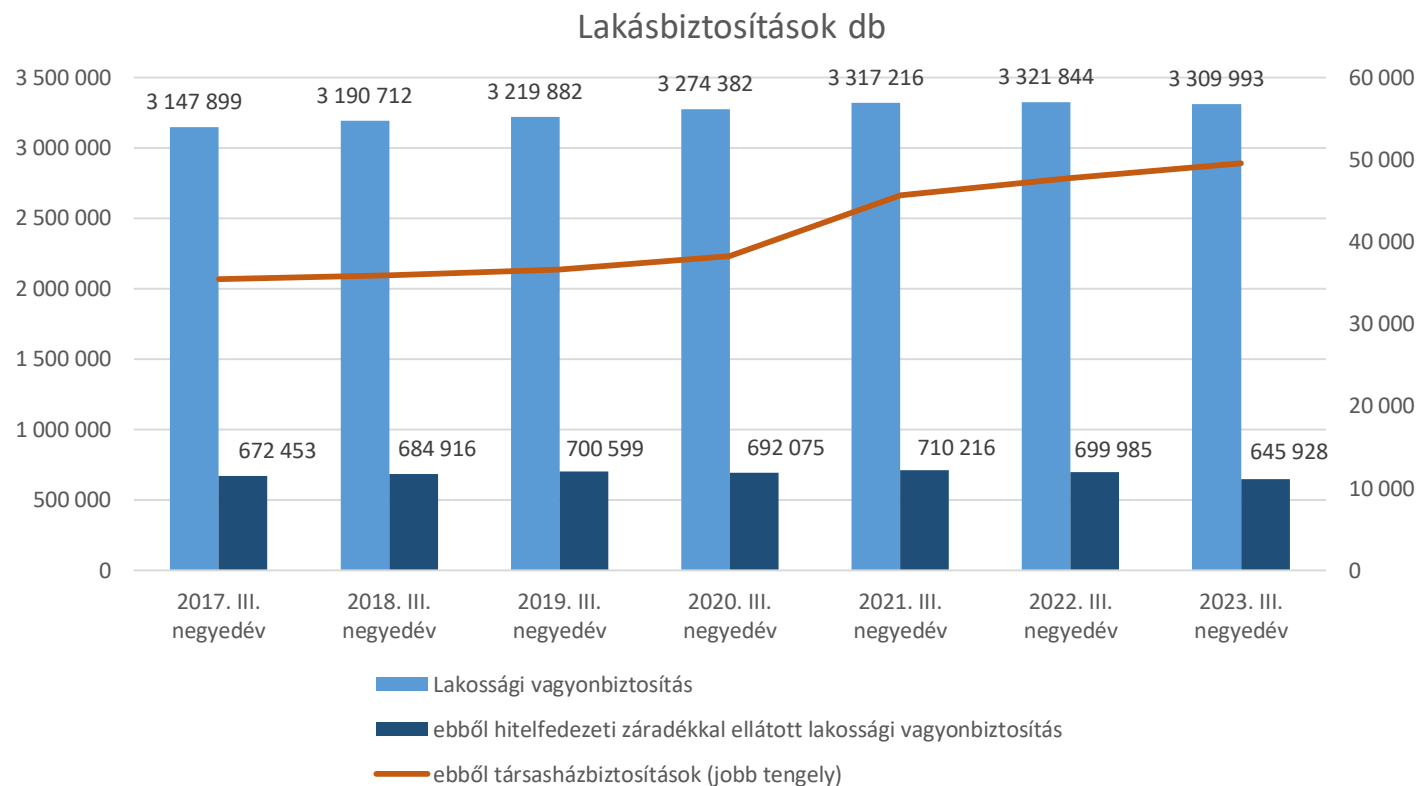


MFO és hagyományos lakásbiztosítások átlagdíja és kárhányada (2022)



Magyar lakásbiztosítási piac

A SZERZŐDÉSSZÁM ALIG NÖVEKEDETT AZ ELMÚLT 6 ÉVBEN

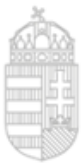


Összes szerződésszám

- 2017 – 2022 között 5,5%-os növekedés
- 2022 – 2023 0,5%-os csökkenés

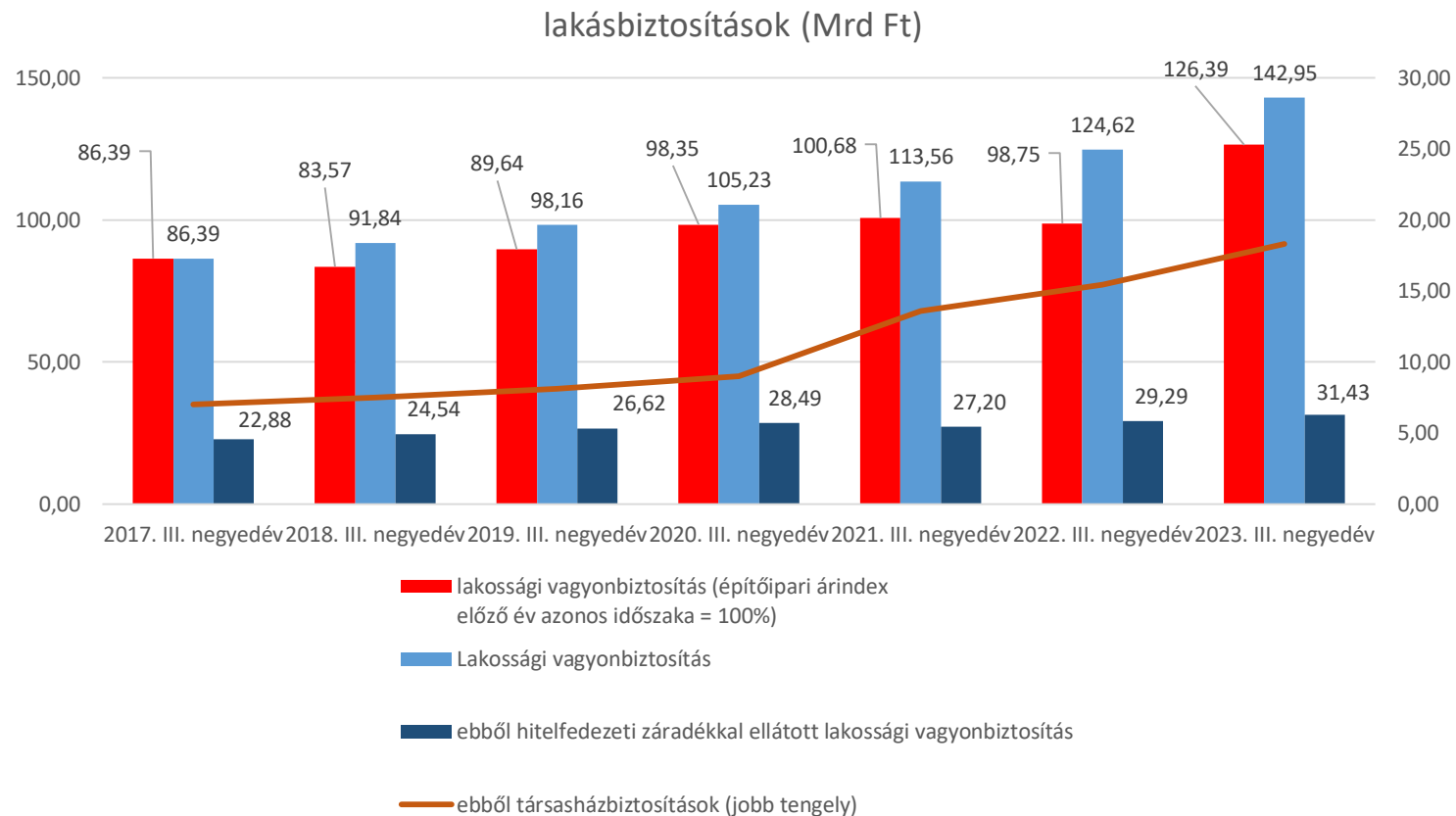
Hitelfedezeti záradékkal ellátott szerződések

- 2017 – 2021 között 5,6%-os növekedés
- 2022 – 2023 9,1%-os csökkenés



Magyar lakásbiztosítási piac

ÉVRŐL ÉVRE ÉPÍTŐIPARI ÁRINDEX MÉRTÉKŰ A NÖVEKEDÉS



Összes díj

- infláció (építőipari árindex) alatti vagy épphogy inflációs (építőipari árindex) mértéket elérő a díjvolumen változása



Kormányzati célok

Verseny alakuljon ki a lakásbiztosítási piacon

- Koncentráció csökkenjen
- Díj/szolgáltatás aránya javuljon
- Új belépők eséllyel tudjanak állományt építeni

MFO

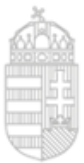
- Minden lakásbiztosítónak legyen ilyen terméke
- Piaci részesedése számottevően növekedjen

Lakásbiztosítási penetráció

- Növekedjen

Alulbiztosítottság

- Jelentősen csökkenjen



NEMZETGAZDASÁGI
MINISZTERIUM

Lakásbiztosítási kampány

Extra felmondási lehetőség március 1. és 31. között a rendes felmondás szabályai alapján.

Maximum 20 százalék közvetítői jutalék fizethető.

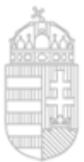
A jelzáloghitellel terhelt lakóingatlanok szerződőit is megilleti a felmondási jog.

A biztosítók február 15-ig értesítik az ügyfeleiket.

Részletszabályok:

25/2023. (II. 1.) Korm. Rendelet helyett Bit. 124/B és 124/C szakaszok
GFM állásfoglalás





Kormányzati elképzelések és feladatok

**KKTA mintán alapuló
adatbázis – Vizsgálat
alatt**

Lakásbiztosítás: Az MNB tapasztalataira építve javítani kell a piac átláthatóságát, növelni kell a versenyt a magasabb biztosítottsági szint eléréséhez.

Lakásbiztosítási kampány

**Médiakampány az MNB-vel
karöltve**

**Hullámon tartani a szektort –
ott generálni versenyt, ahol
legnagyobb az állomány**

Digitalizáció

MFO – Standard Termékvázlat



Hol tartunk?

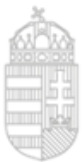
Alulbiztosítottság: MFO kalkulátorban ajánlott BÖ-k alapján 10-50%-os alulbiztosítottsággal indulnak a szerződések

Díj és szolgáltatási verseny: MFO kalkulátor alapján látunk ambiciózus törekvéseket díjak tekintetében, a piaci termékeknél is látunk innovációt, de keveset

Biztosítói koncentráció: jelenleg magas a koncentráció (4 biztosító 82%-os piaci rész 2022-ben MABISZ adatok alapján) és nincs verseny

MFO2: minden lakásbiztosítással foglalkozó biztosítónak lesz elérhető MFO terméke a kampányra

Piaci szereplők: a közvetítők sokkal aktívabbak (ötletek, párbeszéd, rendezvények), mint a biztosítók



Mit várunk a kampánytól

Szerződések megújítási rátája: az eddigi jellemző 13-16%-ról mozduljon el felfelé

Alulbiztosítottság: számottevően csökken a megújítási ráta növekedése és a biztosítási összegek aktualizálása következtében

Lakás penetráció: a jelenlegi 72%-ról mozduljon el felfelé a biztosítatlan ingatlanok bevonása során (szerződésszám növekedése)

Díj és szolgáltatási verseny: van lehetőség mindkettőre – piaci termékek kárhányada 30% körüli, míg az MFO termékeké 50% körül mozog.

Összes díjbevétel: infláció feletti növekedésre számítunk (BÖ aktualizálás, szerződésszám növekedés, korszerűbb és szélesebb szolgáltatású termékek)

Biztosítói koncentráció: csökken a koncentráció → növekszik a verseny

MFO2: a termék térnyerésére számítunk – piaci részesedés számottevően növekedjen (2022 Q4 0,7%, 2023 Q2 1,1 % MNB adatok alapján) és folyamatosan növekedjen



Mit várunk Tőletek

Szerződések megújítási rátája: Aktív ügyfélkapcsolat a megújítások érdekében

Alulbiztosítottság: valós újjáépítési költségen történő megújítás / átdolgozás

Lakás penetráció: vonjatok be új ügyfeleket / ingatlanokat a lakásbiztosítási piacra

Díj és szolgáltatási verseny: magyarázzátok el az ügyfeleiteknek, hogy nem csak a díjat kell nézni, hanem a BÖ-t, a biztosított kockázatokat, extra fedezeteket

Összes díjbevétel: növekvő biztosítói díjbevétel esetén a bevételek is növekszik

Biztosítói koncentráció: mutassatok be ajánlatokat szélesebb biztosítói körből

MFO2: ajánljátok az MFO-t is

A kampány után

Ötletek/tapasztalatok/javaslatok: szövetségi szinten juttassátok el hozzánk azokat a kampány után



NEMZETGAZDASÁGI
MINISZTERIUM

Mit csinálunk a kampány után

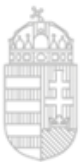
MÉRÜNK

**KONZULTÁLUNK
VELETEK**

ELEMZÜNK

AHOL KELL, OTT MÓDOSÍTUNK

Folyamatban levő és
**TOVÁBBI ÚJ ÖTLETEKEN
DOLGOZUNK
VELETEK**

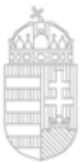


2023. December – alkuszi megkeresések

FBAMSZ levél a GFM részére – 5 pontos javaslatcsomag

- Április 30.
- Új kötés előzze meg a felmondást
- Díjrendezettség
- MNB vezetői körlevél
- MNB mintalevél – kiegészítés

Online alkuszok (Netrisk, CLB, PBA) kiegészítő javaslata az FBAMSZ levélhez: a normál, évfordulós felmondás analógiájára kérik a díjrendezettség feltételének eltörlését / visszavonását



Felmondás – április 30.

Április						2025
HÉTFŐ	KEDD	SZERDA	CSÜTTÖRTEK	PÉNTEK	SZOMBAT	VASÁRNAP
	1	2	3	4	5	6
7	8	9	10	11	12	13
14	15	16	17	18	19	20
21	22	23	24	25	26	27
28	29	30				

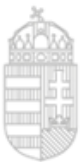
FBAMSZ: a felmondás ideje április 30-ra rögzítve függetlenül a felmondás dátumától

- Ügyfél számára egyértelmű a dátum
- Díjrendezettség egyértelműbben megoldható

NGM: Az első kampány tapasztalatainak birtokában nyitottak vagyunk szektorszintű egyeztetésre.

Első meglátások:

- Az ügyfél szempontból jobban átlátható a helyzet
- Logikai akadály a rögzített dátum vs. rendes felmondás szabályai (30 nap)
 - Felmondási idő 30-61 napos idő lenne
- Biztosítói szempontból a régi KGFB helyzetre hasonlít (egységes január 1. fordulónap)
 - KGFB tapasztalatok alapján nem támogatott a fix dátum biztosítói oldalról
 - Jellemző piaci gyakorlat, hogy a hónap közben kezdődő szerződés fordulónapja a következő hónap első napja
 - Felmondás márc. 5. → szerződés megszűnése április 4. → új szerződés kezdete április 5. → új szerződés fordulónapja május 1.
 - A jellemző piaci gyakorlat is április 30. felé tereli a szerződéseket



Új kötés előzze meg a felmondást (2025-től)

FBAMSZ: A módosítás kimondaná, hogy új otthonbiztosítás egyidejű kötése esetén lenne csak lehetősége az ügyfeleknek a meglévő lakásbiztosításuk felmondására minden év márciusában, a meglévő biztosítás évfordulójától függetlenül.

NGM: Az első kampány tapasztalatait leszűrve megvizsgáljuk majd az esetlegesen felmerülő problémák számosságát, súlyát, és indokolt esetben nyitottak vagyunk egyeztetésre és akár jogszabály-módosításra (a soron következő Bit.-módosítás során)

Egy ilyen szabály megalkotásakor a következők vizsgálata elkerülhetetlen:

- Ellenőrzés kérdése
- Szerződési szabadság elve
- Tulajdonhoz való jog, tulajdonnal való rendelkezés alkotmányos alapelvei
- A szabály kijátszásának kérdése
- Milyen előnyökkel jár?



Díjrendezettség MNB vezetői körlevél

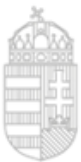
FBAMSZ: Kéri annak kimondását a kormányrendelet értelmezésében, hogy díjrendezettség megléte nem a felmondás pillanatában értelmezendő, hanem a díjat a felmondás hatályosulásának napjáig kell a fogyasztóknak megfizetniük.

Az NGM állásfoglalás ezt mondja ki azzal, hogy megállapítja, hogy a felmondási idő egyben a díjhátralék rendezésére nyitva álló határidő, még azokban az esetekben is ahol a lejárt díjtartozás kiegyenlítésére póthatáridő került meghatározásra az ügyfélnek és az nem telt még el eredménytelenül. Ahol ez a póthatáridő eredménytelenül eltelt ott már a biztosítási szerződés megszűnésének az esetéről van szó (mint a díjtartozás nemfizetésének a jogkövetkezménye).

Online alkuszok (Netrisk, CLB, PBA): a normál, évfordulós felmondás analógiájára kérik a díjrendezettség feltételének eltörlését / visszavonását

- Évfordulóra történő felmondás befogadásához nem elvárás a díjrendezettség
- A biztosítóknak nem kellene vizsgálniuk a díjrendezettséget a kampány során, mert az ellentétes a kormányrendelettel





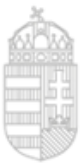
Díjrendezettség – NGM állásfoglalás

Ügyfélfelmondás kézhezvételét követően a biztosító – fogyasztóvédelmi okokból – haladéktalanul küld az ügyfél számára egy (ismételt) tájékoztató levelet:

- az ügyfélnek van-e és ha igen, akkor mennyi a díjhátraléka,
- ezt milyen módokon rendezheti, továbbá azt, hogy
- a 30 napos felmondási idő melyik napon jár le, különös tekintettel arra, hogy a felmondási idő a díjhátralékkal rendelkező ügyfelek tekintetében az esedékessé vált díjfizetési kötelezettségük teljesítésére – a felmondási jog érvényesíthetősége szempontjából – nyitva álló határidő.

A fentieknek megfelelően a felmondási idő utolsó napja díjhátralék rendezésének a határnapja, amelyre tekintettel a kampány alatt a felmondási jog gyakorolható.

Az NGM elvárja a biztosítóktól, hogy amennyiben az ügyfél felmondása a márciusi időszak végén, pl. akár március 31-én (vagy az idei ünnepnapok miatt akár 2024. április 2-án) érkezik be a biztosítóhoz, akkor is lehetősége legyen a 30 napos felmondási időn belül a díjhátraléka rendezésére.



MNB mintalevél – kiegészítés

FBAMSZ: javasoljuk annak előírását, hogy az érintett biztosítók az MNB által előzőleg már meghatározott, február 15-ig kiküldendő levelet kötelezően egészítsék ki

- az érintett szerződések főbb adataival, úgymint
 - kötvényszám,
 - biztosítási összeg,
 - esetleges tartamkedvezmény.
- Kiegészítő információként egyúttal tájékoztassák ügyfeleiket arról, hogy pontosan miként tudják a díjrendezettséget ellenőrizni (személyesen, telefon vagy éppen online).

NGM: Az idén márciusi kampány előtt már sem a Bit., sem az MNB minta-tájékoztató levél módosítására nincsen lehetőség, tekintve, hogy a biztosítói tájékoztató levelek idén január 1. és február 15. között kerülnek az ügyfelek számára kiküldésre. Továbbá az esetleges biztosítói informatikai fejlesztés szükségességét felvető javaslatok vonatkozásában is figyelembe kell venni, hogy megfelelő felkészülési idő szükséges a biztosítók számára.

Az első kampány tapasztalatait leszűrve megvizsgáljuk majd az esetlegesen felmerülő problémák számosságát, súlyát, és indokolt esetben nyitottak vagyunk egyeztetésre és az MNB felkérésére a tájékoztató levél kiegészítése vonatkozásában.



NEMZETGAZDASÁGI
MINISZTERIUM

KÖSZÖNÖM A FIGYELMET!