



FÜGGETLEN
BIZTOSÍTÁSI
ALKUSZOK
MAGYARORSZÁGI
SZÖVETSÉGE

ELŐTERJESZTÉS

A Független Biztosítási Alkuszok Magyarországi Szövetsége

KÖZGYŰLÉSE

számára

Tárgy: Az Elnökség 2024. évi akcióterve

Határozati javaslat:

A Független Biztosítási Alkuszok Magyarországi Szövetségének Közgyűlése megtárgyalta és elfogadta a Szövetség 2024. évi akciótervét.



A

Független Biztosítási Alkuszok Magyarországi Szövetségének 2024. évi akcióterve

A **Független Biztosítási Alkuszok Magyarországi Szövetsége (FBAMSZ)** – Magyarország legrégebbi, és a tagsága által kezelt biztosítási állományt tekintve legnagyobb biztosításközvetítő szövetségként – fő feladatának tekinti annak az alkuszi szakmának az érdekképviselését, amely a lakossági és a vállalati ügyfeleknek segít eligazodni a biztosítási módozatok sokszínű kínálatában.

A Szövetség céljai között szerepel a szakmai érdekképviselés, az önszabályozás, az alkuszok edukációja és a tagok közötti együttműködés erősítése. Ennek megfelelően, figyelembe véve az előző évi eredményeket, és az aktuális piaci, valamint szabályozási környezet változásait, a 2024 évi akcióterv magában foglalja a lobbitevékenységet, a nemzetközi és hazai együttműködéseket, a szakmai rendezvények szervezését, az információ-szolgáltatást, a belső kommunikáció fejlesztését és a tagok közötti együttműködés bővítését. Mindezek mellett hangsúlyt kapnak azok a hosszú idő óta végzett feladatok is, mint a jogszabályok előkészítésében történő proaktív részvétel, az edukációs programok és az oktatás, valamint a szakmai Szekciók támogatása, és az új tagok toborzása.

A Szövetség az egységes arculat kialakításával, a szakmai érdekvédelmi munka erősítésével, a képzés színvonalának emelésével arra törekszik, hogy a biztosítási piacon az alkuszok számára kivívja az őket megillető rangot és helyet.

1. Szakmai érdekképviselés és önszabályozás

Cél: A szakmai érdekek hatékony képviselése és az önszabályozás további erősítése.

A szakmai érdekképviselés és önszabályozás kulcsfontosságú a biztosítási alkuszok jogainak és érdekeinek védelmében, valamint a piaci integritás és a fogyasztói bizalom

fenntartásában. A lobbitevékenység és az önszabályozási kezdeményezések lehetővé teszik a Szövetség számára, hogy proaktív szerepet játsszon a szakmapolitikai döntések alakításában, ezzel elősegítve egy átláthatóbb és versenyképesebb piaci környezet kialakulását.

Tevékenységek:

- Lobbizás a szakmai érdekek védelmében.
 - Lobbitevékenység, érdekvédelem, érdekegyeztetés a nemzetközi és a hazai fórumokon.
 - A Magyar Nemzeti Bankkal (MNB) történő együttműködés kereteinek fejlesztése, kiszélesítése (a megkötött stratégia együttműködés tartalommal való feltöltése).
 - A Nemzetgazdasági Minisztériummal (NGM) való folyamatos konzultáció a megfelelő jogszabályi feltételek elérése érdekében.
- A független biztosításközvetítőket érintő, folyamatosan módosuló különböző szintű jogszabályok, valamint felügyeleti határozatok tekintetében proaktív érdekérvényesítés az Elnökség és a Szekciók tevékenységén keresztül.
- Kapcsolatépítés és együttműködés a szakmai szervezetekkel.
 - A BIPAR munkájában való aktív részvétel, a nemzetközi szakmai anyagok feldolgozása és az információk tagság felé történő közvetítése.
 - Együttműködés a Magyar Biztosítók Szövetségével (MABISZ), valamint annak tagozataival (pl. gépjármű, életbiztosítások, digitalizáció-online közvetítés, oktatás és edukáció).
 - Együttműködés a Magyar Biztosítási Alkuszok Szövetségével (MABIASZ); az eddigi együttműködés fokozása annak érdekében, hogy lehetőség szerint minden fontos kérdésben azonos szakmai álláspontot képviseljen a két szövetség, ezzel is erősítve a szakmai megnyilatkozások súlyát.
 - Szakmai kérdésekben történő együttműködés más biztosításszakmai és vállalkozói érdekképviselői szövetségekkel.
- Önszabályozó intézkedések kidolgozása és bevezetése.
 - Nevesített anomáliák vizsgálata és kezelése az alkuszi érdekeknek megfelelően.
 - Etikai kódex frissítése, minőségi standardok meghatározása, tagok önszabályozó képességének fejlesztése.

- A közvetítőváltás kapcsán kiadott, a tagokra érvényes szövetségi ajánlás felülvizsgálata, aktualizálása, a szakma fogadókészségének ismeretében az ajánlás általános szakmai ajánlássá történő formálása.

2. Tagok oktatása és információszolgáltatás

Cél: A tagok szakmai ismereteinek bővítése és naprakész információkkal való ellátása.

Az oktatás és az információszolgáltatás növeli a tagok szakmai kompetenciáit, elősegítve őket abban, hogy naprakészek maradjanak a gyorsan változó jogszabályi és piaci környezetben. A folyamatos képzés és a pontos, időszerű információk hozzáférhetősége kulcsfontosságú a tagok sikerességéhez, mivel ezáltal képesek lesznek hatékonyabban navigálni a piacon, és magasabb szintű szolgáltatást nyújtani ügyfeleiknek.

Tevékenységek:

- Szakmai továbbképzések, workshopok szervezése.
 - Szakmai rendezvények (előadások, fórumok) szervezése online és offline formában a tagságot érintő aktuális témákban.
 - Biztosítók felkérése előadásokra, bevonása a szakmai fórumokba.
- Rendszeres tájékoztatás a jogszabályi változásokról, piaci trendekről.
 - A tagság tájékoztatása a Szövetség weboldalán, hírlevelén és közösségi média felületein keresztül.
- Oktatási tevékenység.
 - A felnőttképzés területén a Szövetség lehetőségeinek vizsgálata, esetlegesen megfelelő regisztrációval rendelkező intézményi partner bevonása oktatási tevékenység lebonyolítása érdekében.
 - Hosszabb távú tervként elérni, hogy a Szövetség kivehesse a részét az oktatásból, illetve hatósági képzésből, ezzel is növelje versenyképességét a piacon; az ehhez szükséges jogszabályi környezet (különösen: a *felnőttképzésről* szóló 2013. évi LXXVII. törvény, a *biztosítási tevékenységről* szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény, a *pénzügyi szolgáltatás közvetítői, a biztosításközvetítői és a tőkepiaci ügyletkötői hatósági képzéssel és hatósági vizsgával összefüggő feladatokról* szóló 40/2015. (XII. 30.) NGM rendelet), valamint engedélyeztetési eljárásrend szakértői felmérésének megkezdése.



3. Tagok közötti együttműködés és közösségépítés

Cél: A tagok közötti együttműködés erősítése és a közösségi média jelenlét növelése.

A tagok közötti együttműködés és egy erős közösség elősegíti a szakmai tapasztalatok és legjobb gyakorlatok megosztását, és növeli a Szövetség láthatóságát. Ez a fajta interakció és láthatóság fontos a Szövetség és tagok piaci pozíciójának erősítése, valamint az új tagok toborzása és a közösség bővítése szempontjából.

Tevékenységek:

- A szakmai Szekciók aktív működtetése, támogatása, erősítése; a tagság nagyobb számban történő bevonása.
- A hagyományos évi rendezvények – kiemelten az őszi Biztosításszakmai Konferencia és Kiállítás – tervezése, szervezése, lebonyolítása.
- A FBAMSZ Biztosításszakmai Nagydíj eddigi rendszerének értékelése, analizálása, továbbfejlesztése. A tagság aktivitásának további növelése, motiválása, az értékelési módszer finomítása.
- A belső kommunikáció erősítése a Szövetség honlapján és közösségi média felületein keresztül.
- Új tagok toborzása, ezen keresztül a Szövetség piaci pozíciójának erősítése.
- A Szövetség Titkárságának megerősítésével stabil bázis megteremtése a feladatok eredményes végrehajtásához.

4. Fogyasztói tudatosság és társadalmi felelősségvállalás

Cél: A fogyasztói tudatosság növelése és a társadalmi felelősségvállalás előtérbe helyezése.

A fogyasztói tudatosság növelése és a társadalmi felelősségvállalás elősegíti a biztosítási piac integritásának és a fogyasztói bizalomnak az erősítését. A tájékoztató kampányok és közösségi projektek nem csak a fogyasztók döntéshozatali képességét javítják, hanem hozzájárulnak a társadalom általános jólétéhez is, erősítve a Szövetség társadalmi szerepvállalását és pozitív megítélését.

Tevékenységek:

- Médiakommunikációs tevékenység.
 - A Szövetség a szakmai közvélemény felé meghatározó, megkerülhetetlen érdekvédelmi szervezatként, biztosításszakmai lobbierőt képviselő tömörülésként történő bemutatása.
 - Az alkuszok egyes aktuális biztosításpiaci kérdéseket érintő álláspontjának egyértelművé tétele.
 - Annak bemutatása, hogy a Szövetség rendszeres tájékoztatási tevékenységével, az ügyfelek érdekeit is képviselve a magyar biztosítási kultúra általános fejlesztéséhez is hozzájárul.
 - A közjót szolgáló fogyasztóvédelmi kommunikáció az ügyfelek eligazodásának érdekében.
- Tájékoztató kampányok és események megvalósítása.
 - Biztosítási ismeretek terjesztése, tudatos döntéshozatal ösztönzése.
 - Megfelelő pályázati lehetőségek esetén a fogyasztói edukációs program folytatása.
 - Megfelelő pályázati lehetőségek esetén a pénzügyi tudatosságra nevelés témájában iskolai program folytatása.
- Közösségi projektek és kezdeményezések támogatása.

A fentiekben meghatározott fókuszterületek biztosítják, hogy a FBAMSZ 2024-ben is hatékonyan képviselje a tagjait, elősegítse a szakmai fejlődést, erősítse a szakma presztízsét, és biztosítsa tagjai számára a szükséges támogatást és erőforrásokat a sikeres működéshez. Az akcióterv végrehajtásával – az előző év sikereire építve – a Szövetség tovább erősítheti pozícióját a piacon.