



JEGYZŐKÖNYV a Független Biztosítási Alkuszok Magyarországi Szövetsége 2024. március 27-i megismételt Közgyűléséről

Helyszín: Mercure Budapest Castle Hill (1013 Budapest, Krisztina krt. 41-43.)
Időpont: 2024. március 27. 14:30 óra

Leitner Zoltán főtitkár:

Megnyitja a megismételt Közgyűlést, köszönti az összegyűlteket.

Elmondja, hogy a Független Biztosítási Alkuszok Magyarországi Szövetsége rendes, szavazati joggal rendelkező tagjainak száma 68, a szavazati joggal nem rendelkező pártoló tagok száma 5. 14:00 órakor 30 szavazati joggal rendelkező tag volt jelen, így a Közgyűlés nem volt határozatképes.

Megállapítja, hogy a jelenleg jelenlévő szavazati joggal rendelkező tagok száma 33, a megismételt Közgyűlés az Alapszabály értelmében a megjelent (képviselt) szavazati joggal rendelkező tagok számától függetlenül – az előre meghirdetett napirendi pontok tekintetében – **határozatképes.**

A Közgyűlés levezető elnökének **Molnár László** alelnök urat javasolja. A kérdést nyílt szavazásra bocsátja (egyszerű többség).

- Jelen van: 33
- Igen: 32
- Nem: 0
- Tartózkodik: 1

Megállapítja, hogy a Közgyűlés Molnár Lászlót levezető elnöknek megválasztotta.

1/2024. (III. 27.) Kgy. hat.

A Független Biztosítási Alkuszok Magyarországi Szövetségének Közgyűlése a Közgyűlés levezető elnökének – 32 igen szavazat, 0 nem szavazat és 1 tartózkodás mellett – Molnár Lászlót választotta.

Átadja a szót Molnár Lászlónak (a továbbiakban: Levezető Elnök)

Levezető Elnök:

Köszönti az egybegyűlteket.

- 1 -



A Közgyűlés jegyzőkönyvének hitelesítésére Molnár Marcellt (Life Plusz Kft.) és Baksa Melindát (PBA Insura Kft.) javasolja. A két jelöltet erről a felkérésről tájékoztatták, amennyiben megválasztásra kerülnek, a feladatot vállalják. A kérdést nyílt szavazásra bocsátja (egyszerű többség).

- Jelen van: 33
- Igen: 33
- Nem: 0
- Tartózkodik: 0

Megállapítja, hogy a Közgyűlés a jelölteket megválasztotta a jegyzőkönyv hitelesítésére.

2/2024. (III. 27.) Kgy. hat.

A Független Biztosítási Alkuszok Magyarországi Szövetségének Közgyűlése a Közgyűlés jegyzőkönyv hitelesítésére – 33 igen szavazat, 0 nem szavazat és 0 tartózkodás mellett, egyhangúlag – Molnár Marcellt (Life Plusz Kft.) és Baksa Melindát (PBA Insura Kft.) választotta.

Levezető Elnök:

Ismerteti a napirendi javaslatot:

1. Elnökségi beszámoló, Szekció beszámolók
2. Az Elnökség 2023. évi költségvetési beszámolója
3. Az Elnökség 2024. évi akciótervének elfogadása
4. Az Elnökség 2024. évi költségvetési tervének elfogadása
5. Tisztségviselő választás
6. Konzultáció, egyéb

A napirend elfogadását nyílt szavazásra bocsátja. (egyszerű többség)

- Jelen van: 33
- Igen: 33
- Nem: 0
- Tartózkodik: 0

Megállapítja, hogy a Közgyűlés a napirendet elfogadta.

3/2024. (III. 27.) Kgy. hat.

A Független Biztosítási Alkuszok Magyarországi Szövetségének Közgyűlése a Közgyűlés napirendjét – 33 igen szavazat, 0 nem szavazat és 0 tartózkodás mellett, egyhangúlag – elfogadta.



Levezető Elnök:

Technikai javaslatot tesz arra vonatkozólag, hogy a Közgyűlésen a hozzászólásokat három percben maximálják, és nyílt szavazásra bocsátja a kérdést. (egyszerű többség)

- Jelen van: 33
- Igen: 33
- Nem: 0
- Tartózkodik: 0

Megállapítja, hogy a Közgyűlés a három perces időkorlátot a hozzászólások tekintetében elfogadta.

4/2024. (III. 27.) Kgy. hat.

A Független Biztosítási Alkuszok Magyarországi Szövetségének Közgyűlése a Közgyűlésen történő hozzászólások tekintetében a 3 perces időkorlátot – 33 igen szavazat, 0 nem szavazat és 0 tartózkodás mellett, egyhangúlag – elfogadta.

1 tag érkezésével a Közgyűlésen jelenlévő, szavazati joggal rendelkező tagok száma 34 főre nőtt.

1. napirendi pont – Elnökségi beszámoló, Szekció beszámolók (szóbeli előterjesztés)

A **Levezető Elnök** felkéri Papp Lajost, a FBAMSZ elnökét, hogy tartsa meg a 2023. évről szóló elnöki beszámolóját.

Papp Lajos elnök:

Köszönti a megjelent tagtársakat és beszámol az elmúlt év eseményeiről. Elmondja, tavaly márciusban azzal vette ismét kézbe a stafétabotot, hogy az újjáalakult Elnökség segítségével, valamint a Szekciók és a szakértők támogatásával a Szövetség tevékenységét dinamizálja. Úgy véli, a kitűzött célt sikerült elérni.

Kiemeli, hogy 2023. február 15-én főtitkárként csatlakozott a Szövetséghez egy érdekképviselőként járatos kolléga, Leitner Zoltán, aki jelentős segítséget nyújtott mind az Elnök, mind az Elnökség, mind pedig a Szövetség számára. Elnök úr ezúton is köszönetét fejezte ki Leitner Zoltán körültekintő munkájáért.

A beszámoló kiemelt témái:



Az Elnökség és a Szekciók

- Megújult az Elnökség összetétele. Új tagként Békés István a Pannon-Safe képviselőjében csatlakozott az Elnökséghez. Cselovszki Zsoltot és Molnár Lászlót újra elnökségi taggá választották.
- A 2023. április 6-i alakuló ülésen az Elnökség újra alelnöknek választotta Molnár Lászlót.
- Elnök úr köszönetet mond a „régii” tagoknak, külön említve Baksa Melindát, Farnadi Juditot és Sebestyén Andrást, akik egy-egy Szekciót is támogatnak.
- Vilics Zoltán munkáját külön megköszöni, aki az elnökségből távozva vállalta a Kis-Családi Alkuszok Szekció vezetését.
- Elmondja, hogy a Szekciók szakmai munkája elengedhetetlen a Szövetség sikeréhez, eredményes működéséhez. A közös tudás építése és működtetése a cél.
- A Gépjárműbiztosítási és az Online-IT Szekció összeolvadt, Gépjármű és Digitális Szekció néven folytatta a munkát.
- Új Szekciók alakultak: a Kis-Családi Alkuszok Szekciója, valamint a Vagyon- és felelősség Szekció.
- A Szekciók munkáját elnökségi tagok támogatják.
- Az elmúlt év legaktívabb Szekciói közé tartoztak a Kétoldalú Kapcsolatok Szekció, az Oktatási Szekció és a Személybiztosítási Szekció.
- Elnök úr köszönetét fejezi ki a Szekciók aktív tagjainak és vezetőinek a munkájukért.

Tagok

- Örömteli, hogy a távozó tagok mellett új belépőkkel is bővült a Szövetség tagsága.
- Összesen 5 új tag csatlakozott a Szövetséghez:
 - o Willis Towers Watson Kft.,
 - o H.L. Konvergál Zrt.,
 - o FAIR-BRÓKER Kft.,
 - o TE.I.B. Biztosítási Alkusz Kft. és
 - o TABISZ Kockázatkezelési Tanácsadó és Biztosítási Alkusz Kft.
- A pártoló tagok hozzájárulása nagyon fontos, ők korábban is nagy segítséget nyújtottak az érdekvédelem területén hozzászólásaikkal és lobbitevékenységükkel.
- Jelenleg 68 tag és 5 pártoló tag, azaz összesen 73 tag alkotja a Szövetséget.
- A kezelt állomány 350 Mrd., 3,8 millió kezelt szerződés, 1000 fő regisztrált alkusz van, akik munkaviszonyban látják el feladataikat, továbbá 5500 fő, akik alvállalkozói státuszban működnek.

Az elmúlt év során végzett tevékenységek:

- A Szövetség aktuális témákban és nagy érdeklődés mellett szervezett előadásokat, oktatásokat és webináriumokat.
- Indult egy 10 alkalmas online előadássorozat "Légy Te a MEGFELELŐ!" címmel, mely a compliance témakörét járja körül. 2023-ban két előadás valósult meg, míg idén eddig két előadásra került sor a sorozatból.
- Együttműködve a MABISZ-szal a Szövetség előadást szervezett a lakás-, vagyon- és felelősségbiztosítási alulbiztosítottság kérdéskörében.
- A MABIASZ-szal közösen a Szövetség tájékoztatót szervezett a lakáskampánnyal kapcsolatos tudnivalókról. A tájékoztatón az NGM is előadott és válaszolt a Szövetség konkrét javaslataira is.



- A Szövetség a lakáskampány során komoly szakmai javaslatokat tett és kiemelt figyelmet fordított a kommunikációra.

Lobbitevékenység

- A K&H banknál sikerült elérni, hogy végre egységes Casco kedvezményt alkalmazzanak, azaz ne tegyenek különbséget az alkuszi és az ügynöki csatorna között.
- A KAVOSZ vizsgálja a Szövetség javaslatait a Széchenyi Kártya hitelek kapcsán. Annak ellenére, hogy az első javaslatot elutasították, a Szövetség továbbra is keresi a módját annak, hogy az alkusztársaságok se legyenek kizárva ebből a kedvező hitelezési lehetőségéből.

Panasztörvény

- A FBAMSZ kedvezményes és egységes panaszkezelési felületet biztosított tagjai számára a panaszok hatékony és egyenletes kezelése érdekében.

Külső és belső kommunikáció

- Folyamatosan frissül és megújul a www.fbamsz.hu weboldal és annak tartalma.
- Júniustól kezdve havi rendszerességgű hírlevelek készülnek és kerülnek kiküldésre, mely a Szövetség hírei mellett aktuális jogi információkat is szolgáltat tagjai részére.
- A Szövetség újraélesztette a Facebook profilján zajló rendszeres, aktív kommunikációt, továbbá előkészítette a megjelenését a LinkedIn felületén.
- 2023-ban a FBAMSZ tovább erősítette aktív sajtókommunikációját, melynek eredményeként 578 db sajtómegjelenést generált 18 elkészült szakmai sajtóanyag révén.
- Heti rendszerességgel kerül kiküldésre a tagság számára a biztosításpiaci sajtószemle.

Szakértői munka

- A szakmai színvonal növelése fontos nemcsak a Szövetség, de az egyéni alkusztársaságok számára is.
- Jogászok és PR szakértők nélkül nem lenne eredményes a Szövetség tevékenysége, ehhez a továbbiakban is fontos a tagok támogatása.

A Szövetségek közti együttműködés

- A FBAMSZ mindig is kezdeményezőként lépett fel a szövetségek közti együttműködést illetően.
- MABISZ: Fontos lenne számukra a megújulás, mivel az eredményes biztosítói érdekképviselő nélkül korlátozottak a FBAMSZ fejlődési lehetőségei is.
- MABIASZ: A FBAMSZ keresi a szorosabb együttműködés lehetőségét, ugyanakkor itt sok probléma is látható. A tudásmegosztás egyre többször jár azzal, hogy a FBAMSZ tagok az olcsóbb tagság felé hajlanak, hiszen a szövetségek szoros együttműködése által onnan is megkapják a szükséges információkat. Ez a probléma mindenképp megoldásra vár.
- BIPAR: A FBAMSZ az év során részt vett a nemzetközi alkusz szövetség, a BIPAR munkájában és igyekszik visszanyerni régi aktivitását. Rengeteg hasznos információ érkezik a BIPAR-tól, amelyet a hazai érdekvédelem területén is eredményesen lehetne alkalmazni. Óriási lehetőségnek tűnik a júliustól kezdődő magyar EU-s elnökség, ezt érdemes lenne kihasználni, hazai és EU-s szinten egyaránt.
- MBTSZ: itt számos kérdőjel, kérdés merül fel, hogy mennyire lenne hatékony az együttműködés vagy akár annak teljes elutasítása. Igen széles a skála, de a Szövetség nem engedheti meg magának, hogy passzivitásba vonuljon. Fontos az



együttműködésből eredő kockázatokat elhárítani és kihasználni az elérhető lehetőségeket.

- NGM: rendkívül aktív szereplő, nagyon fontos figyelni arra, hogy az általuk kezdeményezett aktív szabályozási intézkedések ne vezessenek rossz irányba. Ide sorolható például a jutalékplafon és más olyan intézkedések, amelyek befolyásolhatják a versenyt (például lakáskampány).
- MNB: Az MNB célja, hogy irányítsa a piacot, holott valójában az ellenőrzés lenne a feladata (lásd: MFO). Ennek érdekében kiemelt fontosságú lenne a stratégiai együttműködési szerződés felélesztése.

A FBAMSZ Titkársága 1 fővel bővült: az operatív és adminisztratív titkár pozícióját 2024. február 15-től, részmunkaidőben Illés Szilvia látja el.

Elnök úr kéri a közgyűlésen megjelent tagtársakat, hogy fogadják el a FBAMSZ 2023-as tevékenységéről, azon belül pedig az elnöki munkáról szóló beszámolót.

Levezető Elnök:

Megköszöni a beszámolót és felkéri Besnyő Márton, a Gépjármű és Digitális Szekció elnökét, hogy tartsa meg beszámolóját a Szekció 2023. évi munkájáról.

Besnyő Márton, a Gépjármű és Digitális Szekció elnöke:

A Szekció elnök köszönti a megjelenteket és beszámol a Szekció tevékenységéről.

Elmondja, hogy a Szekció elsődleges célja az aktivitás újraélesztése volt. Az offline és online térben megtartott üléseken a tagok aktívan vettek részt.

Besnyő Márton tájékoztatást ad arról, hogy a kártörténeti bekérdezés kérdéskörében jelentős előrelépést értek el. Törvénymódosítási javaslatot szorgalmaztak és a FBAMSZ-on keresztül képviselték azt, aminek előkészítése már zajlik az NGM-ben.

Az MNB Innovation Hub programba is felvételt nyert a BM bekérdezés, ami nagy sikernek számít. Az MNB Innovation Hub egy olyan platform, ahol törvénymódosítási javaslatok előkészítése zajlik, valamint a pénzügyi szektor számára előremutató törvények előkészítése is lehetséges.

Felhívták a minisztérium figyelmét arra, hogy kb. 100-110 ezer autó van az utakon, akik rendelkeznek ugyan kötelező gépjármű felelősség biztosítással, de nem fizetik be a vonatkozó díjakat. Ez kb. 4-6 Mrd forint adókiesést jelent és a jól fizető autós társadalmat súlyosan érinti és károsítja.

A Szekció aktívan részt vett a lakásbiztosítási kampányban, amelynek keretében januárban szakmai napot szervezett és Q&A anyagot állított össze. Ennek a munkacsoportnak a sikere az is, hogy az ingóságokra is kiterjesztették a lakásbiztosítási kampányt.

A Szekció kifejezetten jó kapcsolatot ápol mind az MNB-vel, mind az NGM-mel, rendszeres kommunikációt tartanak fenn az érintett szervekkel és képviselőikkel.

GFB törvénymódosítás esetében értelmezési kérdésekkel találkoztak és ezzel támogatták a Szövetség tagjainak munkáját. Részt vettek a MABISZ konzultációkon és összefoglaló anyagokat készítettek arról, hogyan érintik a Szövetséget a módosítások.



Célként tűzték ki a Casco penetráció növelését és elkezdtek összeállítani egy javaslatcsomagot. Véleménye szerint, ha megfelelő javaslatcsomag áll rendelkezésre, akkor a biztosítók nyitottak lesznek, hogy közös termékfejlesztést folytassanak a Szövetséggel.

Szekció elnök úr kéri a Gépjármű és Digitális Szekció 2023-as tevékenységéről szóló beszámoló elfogadását.

Levezető Elnök:

Megköszöni a beszámolót és felkéri Hollós Zoltánt, az Oktatási Szekció elnökét, hogy tartsa meg beszámolóját a Szekció 2023. évi munkájáról.

Hollós Zoltán, az Oktatási Szekció elnöke:

A Szekció elnök elmondja, fontos volt a múlt évben, hogy az Elnökség a Szekció munkáját aktívan támogatta és költséget is allokált arra, hogy elindulhasson a compliance sorozat „Légy Te a MEGFELELŐ!” címmel. Kiemeli és köszönetét fejezi ki Baksa Melinda elnökségi tag munkájáért, amely kulcsfontosságú volt mind a compliance sorozat, mind pedig a lakásbiztosítási kampány sikeréhez.

Az újonnan megválasztott Elnökség meghatározta a Szekció jövőbeli irányát és hangsúlyozta az együttműködés fontosságát, mind a külső szervezetekkel, mind más Szekciókkal. Ennek keretében került sor a MABISZ előadás szervezésére, amely lehetőséget teremtett a kapcsolatok elmélyítésére és az együttműködés erősítésére.

A Vagyonbiztosítási Szekció megalakulásával kapcsolatban készült olyan munkaanyag, ahol lehet dolga az Oktatási Szekciónak is az idei évben. Előtérbe került az esetleges kárrendezéssel kapcsolatos előadások szervezése, így ezt felvették a céljaik közé.

Az idei évben tervei között szerepel legalább egy MABISZ-szal közösen szervezett előadás megtartása az előzőekben említett kárrendezéssel kapcsolatos előadások mellett, illetve a compliance sorozat is folytatódik.

Felmerült az ötlet, hogy érdemes lehet összegyűjteni a biztosítók indexálási gyakorlatait, mivel ez közvetlenül összefügg az alulbiztosítottság kérdésével. Sajnos azonban a beérkezett adatok nem szolgáltatottak egyértelműen értékes információkat, csupán azt jelezték, hogy mind a biztosítón belül, mind a különböző biztosítók között eltérő lehet az indexálási gyakorlat.

Szekció elnök úr kéri az Oktatási Szekció 2023-as tevékenységéről szóló beszámoló elfogadását.

Levezető Elnök:

Megköszöni a beszámolót és felkéri Molnár Marcellt, a Személybiztosítási Szekció elnökét, hogy tartsa meg beszámolóját a Szekció 2023. évi munkájáról.

- 7 -



Molnár Marcell, a Személybiztosítási Szekció elnöke:

Molnár Marcell, a Személybiztosítási Szekció elnöke, köszönti a megjelenteket és röviden beszámol a Szekció tevékenységéről.

A Szekció elnök bemutatja a Szekció tagjait:

Biztosítási Centrum Kft., CLB Független Biztosítási Alkusz Kft., GRANTIS Hungary Független Pénzügyi Tanácsadó Zrt., GP Consulting Pénzügyi Tanácsadó Kft., KLASSIS-Z Biztosítási Alkusz Kft. és a Life Plusz Kft.

Két pártoló tag: az OVB Vermögensberatung Kft. és a Nefra Pénzügyi Közvetítő Kft.

További három biztosítási alkusz is kifejezte szándékát, hogy részt vegyen a szakmai munkában: a Dunabiztos Kft., az Elsőbiztosítás Kft. és az Agape 2000 Biztosítási Alkusz és Tanácsadó Kft.

A Szekció céljai között szerepel:

- A tagok részére folyamatos tájékoztatás nyújtása a befektetési eszközalaphoz és a kockázati életbiztosítások értékesítése során várható jogszabályi változásokról.
- Kormányrendelettervezetek értelmezése és a törvényhozó felé javaslatok megfogalmazása.
- Lobbitevékenység folytatása a szakmai érdekek képviseléséért.
- Szekciót érintő BIPAR információk begyűjtése és megosztása a tagokkal.
- Személybiztosítások népszerűsítése a szövetség tagjai között. A személybiztosítások népszerűsítése terén a Szekció eléggé el van maradva, ezért kiemelt figyelmet fordítanak arra, hogy ezt a területet erősítsék.
- Sajtómegjelenések. Évente két témában - balesetbiztosítás és nyugdíjbiztosítás - szakmai támogatást nyújtanak a sajtónak, hogy megfelelően tájékoztassák a közvéleményt ezekben a fontos szakmai kérdésekben.

Júliusban egy újságcikk előkészítésében vettek részt, ahol statisztikai adatokat adtak meg arról, hogy milyen hatással volt a szociális hozzájárulási adó (szócho) bevezetése a nyugdíjbiztosítások és életbiztosítások értékesítésében.

Októberben, az OVB pártoló tag közreműködésével (Jánosi Gergő és Papp Ádám képviselésében) egy komoly lobbizás anyag került kidolgozásra, mely főbb témái a következők voltak: a hatósági képzés folyamatának egyszerűsítése, kitérve a biztosításközvetítők igazolványának elektronikus formátumra alakítására; a szerződéskötési folyamatok egyszerűsítése és a versenysemlegesség.

Készült egy EU-s javaslat a jutaléktiltásról, ám szerencsére ez a javaslatcsomag egyelőre nem került elfogadásra. Ezzel kapcsolatban a BIPAR elnöke a tavalyi őszi konferencián felvázolta, hogy ennek milyen veszélyei és következményei vannak.

2023 novemberében megkezdődtek a tárgyalások a kettős igényfelmérés eltörléséről, mely jelenleg mind az alkusznak, mind a biztosítónak az igényfelmérését előírja. A tárgyalások folytatásának célja az, hogy ez a kettős gyakorlat megszűnjön a jövőben.

2023. decemberben FBAMSZ javaslat került kialakításra az EBIB értékesítés során alkalmazandó minőségbiztosítási előírások részletes szabályairól szóló MNB rendelet kapcsán. Az auditált távazonosítási rendszer bevezetése 2024. július 1-jével kötelező lesz azon alkuszcégek számára, akik személybiztosítással, életbiztosítással foglalkoznak. Ebben a témában elindult egy FBAMSZ projekt, melyet Sebestyén András vezet. A projekt több irányba is kezdeményezett egyeztetéseket: egyrészt a szolgáltatókkal, másrészt vizsgálják, hogy kiszervezhető-e a biztosítók felé a távazonosítási rendszer üzemeltetése.



A sajtómegjelenések balesetbiztosítás és nyugdíjbiztosítás témában évről évre ismétlődő feladat, amelynek a Szekció sikeresen eleget tesz. Ezek a sajtómegjelenések rendkívül fontosak a biztosítási tudatosság növelése és az ügyfelek tájékoztatása szempontjából.

Szekció elnök úr kéri a Személybiztosítási Szekció 2023-as tevékenységéről szóló beszámoló elfogadását.

Levezető Elnök:

Megköszöni a beszámolót és felkéri Nagy Tündét, a Kétoldalú kapcsolatok Szekció elnökét, hogy tartsa meg beszámolóját a Szekció 2023. évi munkájáról.

Nagy Tünde, a Kétoldalú kapcsolatok Szekció elnöke:

A Szekció elnök köszönti a megjelenteket és beszámol a Szekció tevékenységéről.

Az elmúlt évben a Szekció rendszeresen találkozott és folytatta tevékenységét. A Szekció tagjai körében nem volt változás: AON Magyarország Kft., Eurorisk Kft., Mediator Kft., Monday Insurance Brokers Kft., Rombusz Bróker Kft. és az Optimális Biztosítási Portfólió Kft. Emellett új tagok is csatlakoztak és rendszeresen részt vettek az üléseken: GP Consulting Pénzügyi Tanácsadó Kft., a FAIR-BRÓKER Kft. pedig megfigyelőként volt jelen.

A legfontosabb feladat továbbra is az együttműködés és együttműködési megállapodások kialakítása és fenntartása a biztosítókkal.

Nehézkes volt az egyeztetés az Allianz-al, az AEGON-nal, az Agrárbiztosítóval, a CIG-el. Majdnem minden biztosító társaságnak volt módosításra irányuló kérése.

Az Allianz nem igazán akar tárgyalni az alkuszi együttműködési megállapodásokról, teljesen elzárkóztak attól, hogy a Szövetséggel együttműködve kerüljön kialakításra a megállapodás és elutasítóak voltak a kommunikációban. Azonban sikerült egy csatornát találni az adatokkal való kölcsönös rendelkezés témájában, amely érdekelte őket, így sikerült együttműködést kialakítani, bár a gyakorlatban ez kevésbé működött zökkenőmentesen.

Az AEGON Biztosítónak van a Szövetség által véleményezett együttműködési megállapodása. Időközben Alfa lettek és most össze kell vetni a szerződést ennek fényében. Emellett továbbra is folynak velük a tárgyalások az együttműködési megállapodások részleteiről és feltételeiről.

A CIG esetében komoly problémák merültek fel. Bár már másfél évvel ezelőtt sikerült megállapodni és visszaigazolni a feltételeket, amikor azonban kijött a megállapodás, kiderült, hogy a verziószámok nem egyeztek az előzetesen egyeztetettekkel. Ez komoly konszenzushiányhoz vezetett, különösen a jutalékhoz való jog és a rendkívüli felmondás következményeinek tekintetében. A jelenlegi helyzetben nincs teljes konszenzus. A következő találkozó és egyeztetés április 3-án lesz, remélhetőleg ekkor sikerül megoldást találni a felmerült problémákra és egyezsége jutni a megállapodásról.

Az alkuszsokat érintő problémás gyakorlatok kezelésére a Szekció létrehozott egy globális platformot, amelyet panaszládának neveztek el. Ennek a platformnak a kezelését Szendi Tamás látja el, ő válaszol a felmerülő kérdésekre. A panaszládának a segítségével lehet jelezni azokat az eseteket, amikor problémás gyakorlatok merülnek fel a biztosítókkal kapcsolatban.



Az AEGON Biztosítóval létrejött személyes találkozón sikerült részben megoldani a GFB jutalék számolásával kapcsolatos problémát, és ígéretet tettek arra, hogy a továbbiakban a speratív jutalékot is megfelelően fogják számolni.

Az Allianz-al folytatott online találkozó lehetőséget teremtett a kapcsolattartásra és az egyeztetésre, még ha nem is személyesen zajlott az.

Eléggé heterogén a biztosítók hozzáállása a Szövetséghez és a Szövetség munkájához.

Az együttműködési hajlandóság különbségei miatt fontos lehet a pozitív hozzáállás elismerése és jutalmazása. A Mosoly Díj jó kezdeményezésnek tűnik ezen célok elérésére és lehetőséget teremt arra, hogy az alkuszok és a Szövetség elismerje azokat a biztosítókat, akik kiemelkedően együttműködőek és pozitív hozzáállást mutatnak a Szövetség munkája iránt. Az első Mosoly Díj az előző konferencián kiosztásra került. Folyamatban van a díjhoz kapcsolódó egységes elbírálási rendszer kidolgozása, mely segíthet abban, hogy a díj objektív és átlátható módon kerüljön odaítélésre, és hogy minden résztvevőnek egyértelmű legyen, milyen szempontok alapján kerül sor a döntésre.

Meghatározásra kerültek a 2024-es tervek, ebben szerepelnek a biztosítókkal való együttműködések és a biztosítós megállapodások. Fókuszban vannak a személyes találkozások, a felelősök ki vannak jelölve.

A KKSZ elkezdett foglalkozni az örökítési témakörrel, ennek keretében az örökítési ajánlás elkészítésével, ám ez a kezdeményezés időközben felsőbb szintre került, ahol szakértői segítséggel dolgozzák ki a FBAMSZ tagok részére az ajánlást. Természetesen a Szekció rendelkezésre áll és örömmel segít ebben a munkában.

MABIASZ együttműködés kapcsán Szekció elnök asszony elmondta, hogy az utolsó KKSZ üléseken már a MABIASZ is képviseltette magát.

Szekció elnök asszony kéri a Kétoldalú kapcsolatok Szekció 2023-as tevékenységéről szóló beszámoló elfogadását.

Levezető Elnök:

Megköszöni a beszámolót és felkéri Békés Istvánt, a Vagyon- és felelősségbiztosítási Szekciót támogató elnökségi tagot, hogy tartsa meg beszámolóját a Szekció 2023. évi munkájáról.

Békés István, a Vagyon- és felelősségbiztosítási Szekciót támogató elnökségi tag:

Békés István köszönti a megjelenteket. Elmondja, hogy az Elnökség 2023 őszén elhatározta, hogy két új Szekciót indít és ennek eredményeként megalakult a Vagyon- és felelősségbiztosítási Szekció.

Az újonnan létrehozott Szekció első lépésként megkezdte az alkuszok és tagok felkutatását, akik csatlakozni szeretnének a munkához. Az alábbi FBAMSZ tagok vállalták a Szekció tagságot: Hollósi Zoltán Hungarorisk Kft., Bozóki István ANTABO Uno Kft., Pesti Tibor Pannon-Safe Kft., Börzsönyi András és Hajpál Balázs Eurorisk Kft., Kanál Ferenc Aon Magyarország Kft., Farnadi Judit Nefár-Mediátor Kft. és Hideg Göblyös György ERIX Biztosítási Alkusz és Tanácsadó Kft.



Bár kevés munkát végeztek eddig, az alapokat lerakták annak érdekében, hogy 2024-ben teljes erőbedobással kezdjenek el dolgozni.

Az első alakuló ülésen a tagok bemutatkoztak és meghatározták a Szekció céljait és feladatait. Ezek közé tartozik, hogy feltárják a Szövetség tagjainak adott szakterületre vonatkozó igényeit; megismerjék a szakterület piaci helyzetét; olyan változásokat generáljanak, melyekkel jobbá lehet tenni az adott területet; vagyonszakmai megítélésben pedig bizalmi index növekedést lehet elérni.

Ezen célok alapján megfogalmazták a Szekció 2024. évi akciótervét.

- Megtalálni azt a személyt, aki a vagyonbiztosítások területén nyilatkozni tud a sajtó felé.
- Évente 3-4 alkalommal speciális, a vagyon- és felelősségbiztosítási területekhez kapcsolódó sajtóanyagokat adnak ki, melyek összhangban vannak a FBAMSZ-szal.
- Olyan szakmai anyagok készítése, amelyek a FBAMSZ tagok számára értékesek lehetnek.
- Fontosnak tartják a belső kommunikációt, ideértve a hírlevelek készítését és oktatások szervezését is.
- Fontossági és megvalósíthatósági sorrend kialakítása a Szekció céljai és feladatai megvalósításához.
- Operatív szekcióvezető kiválasztása: a Szekció megalakításakor Pesti Tibor vállalta a vezetését, de mivel napi munkája miatt nem tudja ellátni ezt a posztot, kiemelt feladat lesz megtalálni azt a személyt, aki operatív szinten tudja a Szekció üléseket vezetni és szervezni.

Természetesen várják az új tagok jelentkezését is, akik érdeklődnek és szeretnének részt venni a Vagyon- és felelősségbiztosítási Szekció munkájában. A Szekció nyitott minden olyan szakemberre vagy vállalkozásra, akik tevékenyen hozzá szeretnének járulni a vagyon- és felelősségbiztosítási terület fejlődéséhez, és szeretnének együttműködni a Szövetség tagjaival. A Szekciót képviselő elnökségi tag kéri a Vagyon- és felelősségbiztosítási Szekció 2023-as tevékenységéről szóló beszámoló elfogadását.

Levezető Elnök:

Megköszöni a beszámolót és felkéri Vilics Zoltánt, a Kis-Családi Alkuszok Szekció elnökét, hogy tartsa meg beszámolóját a Szekció 2023. évi munkájáról.

Vilics Zoltán, a Kis-Családi Alkuszok Szekció elnöke:

A Szekció elnök köszönti a megjelenteket és röviden beszámol a Szekció tevékenységéről.

A Szövetségnek 35 olyan tagja van, aki kis alkusz, és jutalék forgalma kb. 100 millió forint alatt van. Felhívásukra 6-8 tag vett aktívan részt a Szekció eddigi munkájában.

Az eddigi konzultációkon megállapodtak a Szekció feladataiban, ezek közül is kiemelten napirenden volt az alkuszi hitelfelvétel kérdésköre, remélve és várva a FBAMSZ eredményes közbenjárását ebben a kérdésben.



A következő összejelvetel április végére van ütemezve. Tervezett téma: megvitatni a környezetvédelmi felelősségbiztosítás és a lakáskampánnyal kapcsolatos tapasztalatokat, tanulságokat.

Szekció elnök úr kéri a Kis-Családi Alkuszok Szekció 2023-as tevékenységéről szóló beszámoló elfogadását.

Levezető Elnök:

Megköszöni a beszámolót és kéri a jelenlévőket, hogy ha kérdésük, hozzászólásuk van a Szövetség és annak Szekciói 2023. évi tevékenységével kapcsolatban, akkor azt tegyék fel, tegyék meg. Kéri, hogy a hozzászólók a felszólalás előtt mondják be a nevüket és a céget, amelyet képviselnek.

Hozzászólások:

Nincs hozzászólás.

Levezető Elnök:

Nyílt szavazásra bocsátja a kérdést, hogy a Közgyűlés elfogadja-e az elnökségi beszámolókat. (egyszerű többség)

- Jelen van: 34
- Igen: 34
- Nem: 0
- Tartózkodik: 0

Határozati javaslat:

A Független Biztosítási Alkuszok Magyarországi Szövetségének Közgyűlése megtárgyalta és elfogadta a 2023. évi elnökségi beszámolókat.

Megállapítja, hogy a Közgyűlés az elnökségi beszámolókat elfogadta.

5/2024. (III. 27.) Kgy. hat.

A Független Biztosítási Alkuszok Magyarországi Szövetségének Közgyűlése megtárgyalta és – 34 igen szavazat, 0 nem szavazat és 0 tartózkodás mellett, egyhangúlag – elfogadta a 2023. évi az elnökségi beszámolókat.



2. napirendi pont – Az Elnökség 2023. évi költségvetési beszámolója (írásbeli előterjesztés)

Levezető Elnök:

A Levezető Elnök felkéri Leitner Zoltánt, a FBAMSZ főtitkárát ismertesse az előterjesztést.

Leitner Zoltán főtitkár:

Pénzügyi szempontból sikeres évet zárt a Szövetség. A tervezett 4.000.000 Ft-os forráscsökkenés helyett egy közel 5.500.000 Ft-os tartalék pénzállomány növekedésről számolt be.

A bevételi oldalt tekintve a tagdíjbevétel stagnál, a biztosítói támogatások csökkentek. Ez a csökkenés elsősorban egy áttolódást jelent, hiszen a biztosítók célzottan a Konferenciát támogatták inkább az általános működési támogatás helyett. Az eredményesség egyik fő oka, hogy a Konferencia nagyon sikeres volt.

A tervezetthez képest a kiadási oldal is kedvezőbben alakult, amihez nagyban hozzájárult, hogy egy kedvező árú helyszínt talált a Szövetség a Konferenciához, ami az éves költségvetés nyilvánvalóan legnagyobb tétele.

Az üzemeltetési költségeket érintő bizonyos betervezett fejlesztések (pl. weboldal fejlesztés, informatikai beruházások) 2023-ban elmaradtak, melyek az idei évet fogják ezáltal terhelni.

A szakértői díjak a tervezetteknek megfelelően alakultak, és itt valós szakmai eredményességről lehet beszélni, mind a pr-marketing, mind a jogi szakértők tekintetében. Ez egy nagyon fontos terület, hiszen a Szövetség szakmaiságának fenntartásához elengedhetetlen a hozzáértő külsős szakértők igénybevétele.

Összességében elmondható, hogy az 5.500.000 Ft-os pénzállomány növekedés következtében 30.000.000 Ft-os pénzállománnyal kezdte a Szövetség az idei évet.

Levezető Elnök:

A Levezető Elnök felkéri Papp Lajost, a FBAMSZ elnökét, amennyiben a megküldött előterjesztés kapcsán kiegészítéssel kíván élni, azt tegye meg.

Papp Lajos elnök:

Egyetlen egy sorhoz tesz kiegészítést, mégpedig a szakértői díjakhoz. Olyan szakértői díjakat vállalt be a Szövetség, amikre nem volt költség elhatárolva. Ennek köszönhetően sikerült megvalósítani az Oktatási Szekció által szervezett előadássorozatot, ahol jogi szakértőt szerzödtettek, aki egyben az sorozat előadója is volt.

Hasonló volt Németh László megbízása is, ami áttolódott erre az évre.

Ezeket a költségeket jónak, hasznosak véli és javasolja, hogy 2024-re is meg kellene tartani. Hangsúlyozza, hogy az Elnökségnek időnként bátran kell vállalnia bizonyos kiadásokat a költségvetés veszélyeztetése nélkül, hogy eredményes munkát lehessen végezni.



Levezető Elnök:

A Levezető Elnök felkéri Farnadi Juditot, a FBAMSZ Pénzügyi Ellenőrző Bizottságának elnökét, hogy ismertesse a Bizottság álláspontját a 2023. évi költségvetési beszámolóról.

Farnadi Judit PEB elnök:

A 2023. év – ahogy a korábbi években is – sok kihívást jelentett a Szövetség és tagjai számára, azonban pénzügyi szempontból elmondható, hogy a kitűzött céloknak megfelelően, sőt annál is jobban sikerült zárni az évet.

A Szövetség gazdálkodása a 2022-es egyensúlyi állapot után, további, komolyabb tartalékképzésre is képes volt, ami megnyugtató. Évközi likviditás biztosítása, megfelelő költségvetési fegyelem mellett a 2024-es évre komolyabb tartalékok is vannak, ami mozgásteret biztosít a kiegyensúlyozott működés mellett a Szövetség 2024-es céljainak elérésére is.

A Szövetség újból sikeres, kétnapos Konferenciát rendezett.

A könyvelőváltás pozitív eredményeket hozott mind szakmailag, mind pedig a hozzáállásukkal jelentősen segítik a Szövetség munkáját, és ezért lehetséges a hosszútávú elköteleződés mellettük.

A korábban bevezetett pénzügyi nyilvántartó rendszer beváltotta a hozzá fűzött reményeket, teljesen transzparens az összes pénzmozgás.

A Pénzügyi Ellenőrző Bizottság az előterjesztett 2023. évi költségvetést feladatának megfelelően megvizsgálta, ellenőrizte, megállapította, hogy a 2023. évi gazdálkodás összhangban volt a kitűzött elképzelésekkel. Ezt követően részletesen is szól néhány kiemelt tételről.

A támogatások átstrukturálva jelentek meg, elmaradtak a biztosítói támogatások kismértékben a várttól. A tagdíjak kismértékben nagyobb eredményt hoztak.

Míg korábban a Közgyűlések díjmentesek voltak, a fogadás rész viszont fizetős, addig tavaly, az Elnökség döntése alapján a Közgyűlés teljes programja díjmentes volt és a Szövetségi forrásból minden tag számára biztosítva lett.

A PEB megállapította, hogy a gazdálkodás törvényes volt és elfogadásra javasolja a Közgyűlés számára.

Levezető Elnök:

Kéri a jelenlévőket, hogy ha kérdésük, hozzászólásuk van a 2023. évi gazdálkodással kapcsolatban, akkor azt tegyék fel.

Hozzászólások:

Nincs hozzászólás.



Levezető Elnök:

Nyílt szavazásra bocsátja a kérdést, hogy a Közgyűlés elfogadja-e a 2023. évi költségvetési beszámolót. (egyszerű többség)

- Jelen van: 34
- Igen: 34
- Nem: 0
- Tartózkodik: 0

Határozati javaslat:

A Független Biztosítási Alkuszok Magyarországi Szövetségének Közgyűlése megtárgyalta és elfogadta a Szövetség 2023. évi pénzügyi beszámolóját, valamint a számviteli, egyszerűsített éves beszámolóját (Mérleg, Eredmény-kimutatás).

Megállapítja, hogy a Közgyűlés a pénzügyi, valamint a számviteli beszámolót elfogadta.

6/2024. (III. 27.) Kgy. hat.

A Független Biztosítási Alkuszok Magyarországi Szövetségének Közgyűlése megtárgyalta és – 34 igen szavazat, 0 nem szavazat és 0 tartózkodás mellett, egyhangúlag – elfogadta a Szövetség 2023. évi pénzügyi beszámolóját, valamint a számviteli, egyszerűsített éves beszámolóját (Mérleg, Eredmény-kimutatás).

3. napirendi pont – Az Elnökség 2024. évi akciótervének elfogadása (írásbeli előterjesztés)

Levezető Elnök:

A Levezető Elnök felkéri Leitner Zoltánt, a FBAMSZ főtitkárát ismertesse az előterjesztést.

Leitner Zoltán főtitkár:

A Szövetség céljai között szerepel a szakmai érdekképviselés, az önszabályozás, az alkuszok további edukációja és a tagok közötti együttműködés erősítése. Ennek megfelelően a 2024. évi akcióterv magában foglalja a lobb-tevékenységet, a nemzetközi és hazai együttműködések, a szakmai rendezvények szervezését, az információ-szolgáltatást, a belső kommunikáció fejlesztését és a tagok közötti együttműködés bővítését is.

Mindezek mellett továbbra is hangsúlyt kapnak azok a hosszú idő óta végzett feladatok is, mint a jogszabályok előkészítésében történő proaktív részvétel, az edukációs programok és az oktatás.



Levezető Elnök:

A Levezető Elnök felkéri Papp Lajost, a FBAMSZ elnökét, amennyiben a megküldött előterjesztés kapcsán kiegészítéssel kíván élni, azt tegye meg.

Papp Lajos elnök:

Egy kiegészítéssel kíván élni: egyetlen egy pontban vitára hívja a tagokat, mégpedig a szövetségekkel való együttműködés tárgyában. Ez a rész fontos eleme az akciótervnek és elengedhetetlen, hogy a Közgyűlés ezzel kapcsolatban iránymutatást adjon és jóváhagyást az eddigiekre. Az akciótervet elfogadásra javasolja.

Levezető Elnök:

Kéri a jelenlévőket, hogy ha kérdésük, hozzászólásuk van a 2024. évi akciótervvel kapcsolatban, akkor azt tegyék fel.

Hozzászólások:

Nincs hozzászólás.

Levezető Elnök:

Nyílt szavazásra bocsátja a kérdést, hogy az előterjesztett 2024. évi akciótervet a Közgyűlés elfogadja-e. (egyszerű többség)

- | | |
|----------------|----|
| • Jelen van: | 34 |
| • Igen: | 34 |
| • Nem: | 0 |
| • Tartózkodik: | 0 |

Határozati javaslat:

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

Megállapítja, hogy a jelenlevő tagok az előterjesztett akciótervet elfogadták.

7/2024. (III. 27.) Kgy. hat.

A Független Biztosítási Alkuszok Magyarországi Szövetségének Közgyűlése megtárgyalta és – 34 igen szavazat, 0 nem szavazat és 0 tartózkodás mellett, egyhangúlag – elfogadta a Szövetség 2024. évi akciótervét.



4. napirendi pont – Az Elnökség 2024. évi költségvetési tervének elfogadása (írásbeli előterjesztés)

Levezető Elnök:

A Levezető Elnök felkéri Leitner Zoltánt, a FBAMSZ főtitkárát ismertesse az előterjesztést.

Leitner Zoltán, főtitkár:

Pénzügyi szempontból, bár a 30.000.000 Ft-os tartalék egy jó alap, egy nehezebb év áll a Szövetség előtt.

A bevételi oldalon sajnos jelentős plusz forrásokkal nem lehet számolni, így a tavalyi év tapasztalatai alapján készült az idei terv.

A tagdíj mértékének tekintetében régóta nem történt változás, ezt az Elnökség vizsgálja és a téma akár egy őszi rendkívüli Közgyűlés elé is kerülhet.

Kisebbségi bevétel növekedés a Konferencia és a biztosítói támogatások kapcsán lehetséges.

A kiadási oldalon jelentős a bér jellegű kiadás. Egyrészt azért, mert már a teljes évben van a Szövetségnek főtitkára, másrészt, azért, mert a hatékony munkavégzés érdekében a Szövetség titkárságának létszámát növelni kellett. Az Elnökség döntése alapján – jelenleg 6 órában – felvételre került Illés Szilvia, aki az adminisztratív teendőkön túl a rendezvényszervezésben, és a Szövetség kommunikációjában is a Szövetség segítségére lesz.

A költség oldalt ugyancsak növelik, az elmaradásukkal a tavalyi év eredményét is okozó, de mára már szükséges fejlesztések, beruházások, valamint az infláció következtében jelentősen növekvő rendezvényköltségek is.

A szakértői díjak összege közel azonos a tavalyi mértékkel, azonban a tanácsadók, szakértők tevékenysége tekintetében átcsoportosítások történtek. A rendezvényszervezési feladatokat a titkárság vette át teljes mértékben, a felszabaduló források pedig – hazánk EU-s elnöksége okán – a nemzetközi tevékenységünk megerősítésére kerültek átcsoportosításra.

A tervek szerint a kiadások növekedése ellenére egy közel 24.000.000 Ft-os tartalékot év végére is fenn tud tartani a Szövetség.

Levezető Elnök:

A Levezető Elnök felkéri Papp Lajost, a FBAMSZ elnökét, amennyiben a megküldött előterjesztés kapcsán kiegészítéssel kíván élni, azt tegye meg.

Papp Lajos, elnök:

Örömteli, hogy van egy olyan alap, ahonnan el lehet indulni és van miből gazdálkodni, utalva itt a 30 M Forintos tartalékra. Fontos hangsúlyozni, hogy a működőképesség megőrzése mellett a Szövetség egy nonprofit szervezet, azaz nem profitra törekszik, hanem a működés eredményes fenntartására. Elmondja, az Elnökség úgy vélte, hogy a tervezett csökkenés elfogadható, és tervezik egy új tagdíj javaslat előterjesztését 2024 őszére. Ennek nem az a célja, hogy több legyen a beszédett tagdíj, hanem az, hogy a jelenleginél jobban legyen strukturálva.



A biztosítói támogatások növelését tervezik, mivel jelenleg alul vannak tervezve, és bíznak abban, hogy a gyakorlatban ezek növekedni fognak.

Az egészséges költségvetéshez elengedhetetlen egy működőképes titkárság, amely proaktívan működik és nem csupán tüzet olt és reagál a feladatokra. A titkársággal szemben elvárás, hogy aktívan lépjen fel és segítse mind a tagokat, mind a Szekciókat, mind az Elnökséget a munkában.

A Szövetség hatékony működéséhez megfelelő szakértői támogatásra is szükség van, amelyhez pénzügyi alapot kell biztosítani.

A Szövetség arra törekszik, hogy a lehető legjobban zárja ezt a 2024-es évet is, ahogy tette 2023-ban.

Levezető Elnök:

Kéri a jelenlévőket, hogy ha kérdésük, hozzászólásuk van a 2024. évi akciótervvel kapcsolatban, akkor azt tegyék fel.

Hozzászólások:

Nincs hozzászólás.

Levezető Elnök:

Nyílt szavazásra bocsátja a kérdést, hogy az előterjesztett 2024. évi költségvetési tervet a Közgyűlés elfogadja-e. (egyszerű többség)

- Jelen van: 34
- Igen: 34
- Nem: 0
- Tartózkodik: 0

Határozati javaslat:

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

Megállapítja, hogy a jelenlevő tagok az előterjesztett költségvetési tervet elfogadták.

8/2024. (III. 27.) Kgy. hat.

A Független Biztosítási Alkuszok Magyarországi Szövetségének Közgyűlése megtárgyalta és – 34 igen szavazat, 0 nem szavazat és 0 tartózkodás mellett, egyhangúlag – elfogadta a Szövetség 2024. évi költségvetési tervét.



15 perc SZÜNET

5. napirendi pont tárgyalása

Levezető Elnök:

Elmondja, hogy következő napirendi pontként a **VÁLASZTÁSOK** következnek. Felkéri Leitner Zoltánt, a FBAMSZ főtitkárát, hogy ismertesse a tisztségekre történt jelölés eredményét.

Leitner Zoltán, főtitkár:

A főtitkár tájékoztatja a jelenlévőket, hogy az Alapszabály, illetőleg a Választási Szabályzat előírásainak megfelelően lezajlott a jelölési folyamat. A főtitkári felhívásra a tagok a jelöléseket megtették.

A főtitkár jelölti ívet helyezett ki az elnökségi tag tisztségeire szabályosan, határidőben jelölt, a feltételeknek megfelelő jelöltekről. A jelöltlistákra csak olyan személy vehető fel, aki a jelölést vállalta, az itt megnevezett jelöltek szabályszerűen és határidőben nyilatkozatot tettek erről.

A Közgyűlésen további jelölt állítására nincs lehetőség!

A Közgyűlés jelöltenként nyílt, egyszerű szótöbbséggel történő szavazással dönt a jelöltek megerősítéséről. Ez alapján áll össze a megerősített jelöltlista. Ezt követően a Közgyűlés titkos szavazással dönt a jelöltek megválasztásáról.

Levezető Elnök:

A Szövetség elnöksége javaslatot tesz a Választási / Szavazatszámoló Bizottság tagjaira: Nagy Annamária (CIB Biztosítási Alkusz Kft.), Vilics Zoltán (Best-Invest Független Biztosításközvetítő Kft.) és Telek András (TE.I.B. Biztosítási Alkusz Kft.) személyében.

Nyílt szavazásra bocsátja, hogy a Közgyűlés támogatja-e a javasolt személyek megválasztását a Választási / Szavazatszámoló Bizottság tagjainak. (egyszerű többség)

- | | |
|----------------|----|
| • Jelen van: | 34 |
| • Igen: | 33 |
| • Nem: | 0 |
| • Tartózkodik: | 1 |



Megállapítja, hogy a Közgyűlés Nagy Annamáriát (CIB Biztosítási Alkusz Kft.), Vilics Zoltánt (Best-Invest Független Biztosításközvetítő Kft.) és Telek Andrást (TE.I.B. Biztosítási Alkusz Kft.) a Bizottság tagjainak választotta.

9/2024. (III. 27.) Kgy. hat.

A Közgyűlés a Választási / Szavazatszámoló Bizottság tagjainak – 33 igen szavazat, 0 nem szavazat és 1 tartózkodás mellett - Nagy Annamáriát (CIB Biztosítási Alkusz Kft.), Vilics Zoltánt (Best-Invest Független Biztosításközvetítő Kft.) és Telek Andrást (TE.I.B. Biztosítási Alkusz Kft.) választotta.

Elnökségi tagok jelölése

Levezető Elnök:

Kéri Baksa Melindát (PBA Insura Zrt.), hogy mutakozzon be legfeljebb 5 percben a tagságnak. Kéri a tagokat, hogy ha kérdésük van a jelölthöz, tegyék fel a felszólalását követően.

Baksa Melinda:

A jelölést elfogadja, megteszi bemutatkozását.

A PBA Insura Zrt szakmai vezetője, a compliance terület tartozik hozzá, ezen kívül az adminisztráció, ügyfélszolgálat, fejlesztések és az IT. Ezeken a területeken rendelkezik tapasztalattal. 6 éve tagja a FBAMSZ Elnökségnek. Elnökségi tagként az Oktatási Szekció munkáját támogatja, valamint az Online és Gépjármű Szekció munkájában is részt vesz. Az elmúlt év nagyon aktív volt, részt vett a lakásbiztosítási kampány előkészítésében, szakmai egyeztetésekben, illetve az Oktatási Szekcióval elindították a Légy Te a MEGFELELŐ! online rendezvénysorozatot a Szövetség tagjai számára. 25 éve kezdett a biztosítási területen dolgozni, nagyon szereti a munkáját, a szakmáját, ezért is tartja fontosnak az érdekképviselést. A jövőben is szívesen támogatja munkájával az Elnökséget és a Szövetséget.

Levezető Elnök:

Nyílt szavazásra bocsátja, hogy a Közgyűlés támogatja-e a jelölt felkerülését a jelöltlistára (egyszerű többség)

- | | |
|----------------|----|
| • Jelen van: | 34 |
| • Igen: | 34 |
| • Nem: | 0 |
| • Tartózkodik: | 0 |

Megállapítja, hogy Baksa Melinda elnökségi tag jelöltként felkerült a jelölt listára.



10/2024. (III. 27.) Kgy. hat.

A Független Biztosítási Alkuszok Magyarországi Szövetségének Közgyűlése – 34 igen szavazat, 0 nem szavazat és 0 tartózkodás mellett, egyhangúlag – támogatta, hogy Baksa Melinda felkerüljön a Szövetség elnökségi tagjainak jelölti listájára.

Levezető Elnök:

Kéri Besnyő Márton Dávidot (Netrisk Magyarország Kft.), hogy mutakozzon be legfeljebb 5 percben a tagságnak. Kéri a tagokat, hogy ha kérdésük van a jelölthöz, tegyék fel a felszólalását követően.

Besnyő Márton Dávid:

A jelölést elfogadja, megteszi bemutatkozását.

2 éve vette át a Netrisk ügyvezetői pozícióját. Az elmúlt évi sikeres akvizíciót követően immár 6 országban piacvezetők az online biztosítás értékesítési piacon. Nem csak biztosításban, hanem banki összehasonlításban, banki termékekben is jártasok. A nemzetközi lobbitevékenységért, a nemzetközi biztosítói kapcsolatokért felel. Nagyjából a 6 országban 10 millió ügyfelet szolgálnak ki aktívan. Elég erős az érdekérvényesítő képességük a biztosítók irányába, és ezt mind a hazai, mind a nemzetközi piacon sikeresen használták az elmúlt években. Mind a jogalkotóval, mind a felügyelettel kiváló kapcsolatokat alakítottak ki és ápolnak. Közel 180 munkavállalójuk van, a hagyományos biztosításközvetítésben több mint 700 offline partnerrel rendelkeznek. Az erőforrásaikból tavaly nagyságrendileg a szakértőkre több mint 25 millió Ft-ot költöttek el, amivel támogatták a Szövetség működését. Amennyiben megválasztják az Elnökség tagjává, készek ezt az összeget tovább növelni, mind a szakértői, mind a lobbitevékenység területén. Miután előzőleg a bankszektorból jön, így a kis alkuszok felé szívesen felajánlja, hogy beveti kapcsolatait a hitel lehetőségek előmozdításához.

Levezető Elnök:

Nyílt szavazásra bocsátja, hogy a Közgyűlés támogatja-e a jelölt felkerülését a jelöltlistára (egyszerű többség)

- | | |
|----------------|----|
| • Jelen van: | 34 |
| • Igen: | 34 |
| • Nem: | 0 |
| • Tartózkodik: | 0 |

Megállapítja, hogy Besnyő Márton Dávid elnökségi tag jelöltként felkerült a jelölt listára.



11/2024. (III. 27.) Kgy. hat.

A Független Biztosítási Alkuszok Magyarországi Szövetségének Közgyűlése – 34 igen szavazat, 0 nem szavazat és 0 tartózkodás mellett, egyhangúlag – támogatta, hogy Besnyő Márton Dávid felkerüljön a Szövetség elnökségi tagjainak jelölti listájára.

Levezető Elnök:

Kéri Farnadi Juditot (Nefár-Mediátor Kft.), hogy mutatkozzon be legfeljebb 5 percben a tagságnak. Kéri a tagokat, hogy ha kérdésük van a jelölthöz, tegyék fel a felszólalását követően.

Farnadi Judit:

A jelölést elfogadja, megteszi bemutatkozását.

A Nefár-Mediátor Kft. tulajdonos ügyvezetője. Kis alkusz cégről van szó, idén lesz 30 éves és alapvetően szakmai alkuszként működik. Biztosítási szakközgazdász végzettséggel rendelkezik. Az ügyfél edukáció a „mániája”, az ügyfelekkel kialakított erős kapcsolat az erősségük, ezt érvényesítik a cégben. Az Elnökséget megkérdezve, azt a visszajelzést kapta, hogy a társadalmi munkában végzett munkája nagyon hasznos, a Szövetség hasznát veszi annak és egyöntetűen jelezték, hogy jó lenne, ha maradna. Ezért fogadta el a jelölést.

Levezető Elnök:

Nyílt szavazásra bocsátja, hogy a Közgyűlés támogatja-e a jelölt felkerülését a jelöltlistára (egyszerű többség)

- | | |
|----------------|----|
| • Jelen van: | 34 |
| • Igen: | 34 |
| • Nem: | 0 |
| • Tartózkodik: | 0 |

Megállapítja, hogy Farnadi Judit elnökségi tag jelöltként felkerült a jelölt listára.

12/2024. (III. 27.) Kgy. hat.

A Független Biztosítási Alkuszok Magyarországi Szövetségének Közgyűlése – 34 igen szavazat, 0 nem szavazat és 0 tartózkodás mellett, egyhangúlag – támogatta, hogy Farnadi Judit felkerüljön a Szövetség elnökségi tagjainak jelölti listájára.



Levezető Elnök:

Kéri Sebestyén Andrást (GRANTIS Hungary Zrt.), hogy mutakozzon be legfeljebb 5 percben a tagságnak. Kéri a tagokat, hogy ha kérdésük van a jelölthöz, tegyék fel a felszólalását követően.

Sebestyén András:

A jelölést elfogadja, megteszi bemutatkozását.

Amikor elvállalta első elnökségi tagságát, azzal a céllal tette, hogy az életbiztosítás - életbiztosítás és nyugdíjbiztosítás értékesítés - is súllyal képviselje magát az FBAMSZ-on belül. Nulláról kellett indulni, ám a tavalyi évben már voltak konkrét feladatok, amelyben részt vettek vagy amit elvégeztek. A Grantis, ami ma már 10 éves, alapvetően egy életbiztosításból induló cég és jelenleg 130 dolgozóval és közvetítővel működik. Életbiztosításból jöttek, tanulják a vagyonsbiztosítást, hálózatból jöttek és tanulják az online-t. Az Elnökségen belüli értéke, hogy dinamikát, fiatalos gondolkodást tud behozni a tapasztalat mellé és mátrix szinten érti mi történik ma a piacon.

Kiemelte, hogy nagyon nagy segítsége volt az OVB pártoló tag, akik mind idővel, mind tőkével a Szekció mögött voltak. Tevékenysége jó részét a Személybiztosítási Szekció támogatásával és annak munkájában való részvétellel fejtette ki, őket szeretné továbbra is támogatni.

Az etikus életbiztosítási koncepció 2.0 idén várható. Vélhetően egyszerűbb termékek jönnek a piacra, ezekkel lehet kezdeni valamit azoknak is, akik csak életbiztosításban gondolkodnak és azoknak is, akik szeretnének életbiztosításban működni.

Folyamatosan dolgoznak azon, hogy a MABISZ élet tagozatával is jól működjenek együtt és elérjék azt, hogy a FBAMSZT vonják be a munkába. Egyértelmű üzenet volt mind a Portfolio, mind az FBAMSZ konferencián az MNB oldaláról, hogy azt várja mindenki, hogy a Szövetségek – MABIASZ, MABISZ és FBAMSZ - együtt lépjenek föl, hisz így alkotnak egy egységet, így tudnak valami érdemit elérni.

Összegezve a céljait:

1. a MABISZ-nál akkor is ott legyenek, ha az csak arra jó, hogy információt gyűjtsenek be és a tagoknak elvigyék.
2. elérni, hogy az idén az etikus 2.0-ban szava lehessen a Szövetségnek (Szekciónak)
3. továbbra is a Személybiztosítási Szekción keresztül, mégis az Elnökségbe fiatalos és dinamikus gondolkodást tudjon behozni a többi, nagy és tapasztalattal rendelkező tag mellett.

Levezető Elnök:

Nyílt szavazásra bocsátja, hogy a Közgyűlés támogatja-e a jelölt felkerülését a jelöltlistára (egyszerű többség)

- | | |
|----------------|----|
| • Jelen van: | 34 |
| • Igen: | 33 |
| • Nem: | 0 |
| • Tartózkodik: | 1 |



Megállapítja, hogy Sebestyén András elnökségi tag jelöltként felkerült a jelölt listára.

13/2024. (III. 27.) Kgy. hat.

A Független Biztosítási Alkuszok Magyarországi Szövetségének Közgyűlése – 33 igen szavazat, 0 nem szavazat és 1 tartózkodás mellett – támogatta, hogy Sebestyén András felkerüljön a Szövetség elnökségi tagjainak jelölti listájára.

TITKOS SZAVAZÁS

A Levezető Elnök felkéri Leitner Zoltán főtitkárt, hogy ismertesse a szavazás menetét.

Leitner Zoltán főtitkár ismerteti a választási szabályokat:

Titkos szavazás keretében 3 elnökségi tag kerül megválasztásra.

A választáshoz kiosztásra kerülnek a megválasztandó elnökségi tagi tisztségekre vonatkozó hitelesített szavazólapok.

Az elnökségi tagi tisztségre vonatkozóan minden tagnak 3 szavazata van.

A szavazó a szavazólapon X-el jelölje az általa megválasztani kívánt személy(ek) nevét!

Érvénytelen az adott szavazólapon szereplő valamennyi szavazat, ha

- a szavazólapot a választási bizottság nem hitelesítette;
- a szavazólapot áthúzták vagy olyan módon megrongálták, amelynek eredményeként a szavazólapot nem lehet értékelni.
- a szavazólapon a megválasztandó tisztségeket meghaladó számú jelöltre leadott szavazat szerepel.

Érvényes a szavazólap, amennyiben a megválasztandó pozíciók számánál kevesebb jelöltet tartalmaz.

Érvénytelen az adott jelöltre leadott szavazat, ha

- nem lehet megállapítani, hogy a szavazatot kire adták le,
- olyan személy nevét tartalmazza, aki a megerősített jelöltlistán nem szerepel.

Az elnökségi tagok választása során megválasztottnak tekintendő az a jelölt, aki a legtöbb szavazatot kapta, amennyiben a rá leadott érvényes szavazatok az adott tisztségre leadott szavazólapok számának 50 százalékát meghaladja.



Amennyiben az elnökségi tagok választása során a betöltendő tisztségek számánál kevesebb jelölt éri el a megválasztáshoz az előírt minimális szavazati hányadot, a szavazást a fennmaradó tisztségek tekintetében meg kell ismételni.

Szavazás az elnökségi tagok személyéről

Kiosztásra kerülnek a szavazólapok, szavazás.

A Szavazatszámoló Bizottság összeszámolta a szavazatokat.

Leitner Zoltán főtitkár:

Ismertette a Szavazatszámoló Bizottság munkájának eredményét:

Szavazásra jogosult tag:	34
Összes leadott szavazat:	33
Összes leadott érvényes szavazat:	33
Összes leadott érvénytelen szavazat:	0
Baksa Melindára leadott szavazat:	31
Besnyő Márton Dávidra leadott szavazat:	19
Farnadi Juditra leadott szavazat:	19
Sebestyén Andrásra leadott szavazat:	25

Leitner Zoltán főtitkár tájékoztatta a jelenlévőket, hogy az elnökségi tagok választása során Besnyő Márton Dávidra és Farnadi Juditra azonos számú szavazat érkezett. A szavazategyenlőség miatt, a fennmaradó egy elnökségi tag tisztség tekintetében a szavazást meg kell ismételni. Kéri a jelenlévőket, hogy írják fel az általuk választott jelölt nevét a szavazólapra és azt adják le.

Szavazás az elnökségi tag személyéről

A Szavazatszámoló Bizottság összeszámolta a szavazatokat.



Leitner Zoltán főtitkár:

Ismertette a Szavazatszámoló Bizottság munkájának eredményét:

Szavazásra jogosult tag:	34
Összes leadott szavazat:	30
Összes leadott érvényes szavazat:	30
Összes leadott érvénytelen szavazat:	0
Besnyő Márton Dávidra leadott szavazat:	11
Farnadi Juditra leadott szavazat:	19

A szavazást érvényesnek nyilvánítja, melynek keretében a Közgyűlés az elkövetkező két évre Baksa Melindát, Farnadi Juditot és Sebestyén Andrást a Szövetség elnökségi tagjainak választotta. Egyúttal megköszönte Besnyő Mártonnak, hogy vállalta a jelöltséget.

14/2024. (III. 27.) Kgy. hat.

A Független Biztosítási Alkuszok Magyarországi Szövetségének Közgyűlése az elkövetkező két évre Baksa Melindát, Farnadi Juditot és Sebestyén Andrást a Szövetség elnökségi tagjainak választotta.

Levezető Elnök:

Megköszöni a szavazást és gratulál az új elnökségi tagoknak.

6. napirendi pont – Konzultáció, egyéb

Levezető Elnök:

Utolsó napirendi pontként lehetőség van kérdések feltételére, hozzászólásra. Felkéri a tagokat, hogy jelezzék, amennyiben valamely témában fel kívánnak szólalni.

Valkó Judit, VALKO-INTERNATIONAL Kft.:

Azután érdeklődik, hogy a MABIASZ-tól nem lehetne-e valamilyen pénzügyi forrást kérni, hogy a FBAMSZ a szakértőket tudja alkalmazni, illetve, hogy ne a FBAMSZ-nál csapódjon le minden költség?

Papp Lajos elnök válaszol:

Terveiben szerepel ez. Az, hogy mennyire lesznek ebben partnerek, az más kérdés. Fejtörést itt az okoz, hogy a korábbiakban már felvetett tagvándorlási problémát hogyan lehet orvosolni.



Egyelőre jelezték a MABIASZ felé ezt a problémát. Az együttműködés velük, véleménye szerint szükséges. Alapvetően van egy nagy ellentét a két Szövetség között a tagdíj és a nyújtott „szolgáltatások” tekintetében. A javaslat az lenne, hogy a szakértői díjakba szálljanak be ők is.

Cselovszki Zsolt, Biztosítási Centrum Kft.:

MABIASZ kérdéskör: Csak akkor lát reményt, ha megújul a MABIASZ és nem a régi emberekkel vonul fel. Akkor lehet, hogy lesz fogadókészség arra, amit Papp Lajos elnök javasolt. Véleménye szerint a tagdíjakat kell felülvizsgálni és megoldódik ez a probléma.

MABISZ kérdéskör: itt arra kell törekedni, hogy a MABISZ döntésképtelensége megszűnjön. Rá kell valahogy bírni őket, hogy szavazások legyenek és ne abszolút többséggel lehessen csak bármiben állást foglalni. Ha ez így marad, akkor marad az az út, amit elkezdtek, bizonyos termékeknél a piacvezetővel megállapodni és haladni tovább, ez egy nagyon jó stratégia.

MBTSZ: Először is meg kell tudni, hogy ez a Szövetség kit képvisel? Volt már ilyen Szövetség, akikkel együtt dolgozott a FBAMSZ. Ott szakadt meg a kapcsolat, amikor odatűzték a zászlójukra, hogy övék az állomány. Tisztázni kell, hogy az MBTSZ mit képvisel ezzel kapcsolatban?

MNB együttműködés: 2022.11.11-es szerződés van érvényben, de itt nem történt semmi, csak a FBAMSZ szolgáltat adatokat a tagjairól. Javasolja a bankok és a biztosítók között létrejött, MNB által felügyelt blockchain alapú rendszer bemutatását, ami a hitelfedezeti bejegyzéseket intézi. Erről legyen egy közös oktatás az MNB-vel.

Örökítés kérdése: a FBAMSZ-nak itt villámgyorsan ki kell alakítani egy közös álláspontot, amit képvisel.

Papp Lajos elnök válaszol:

Azt kell eldönteni, hogy ezzel a speciálisan egy alkuszt képviselő Szövetséggel érdemes-e kooperálni vagy sem és lehetséges-e az alkusz társadalom érdekei mentén vele együtt gondolkodni. Az MBTSZ, amikor azt állítja, hogy alkusz szövetség, az fogalmilag kizárt, hiszen az Alapszabálya szerint a biztosítás közvetítőket képviseli. A FBAMSZ Elnökség megvitatta ezt a kérdést és abban maradtak, hogy egy laza, szakmai együtt gondolkodás lehetséges velük. Elkezdődött egy egyeztetés sorozat az MBTSZ, MNB, NGM, MABISZ, MABIASZ és FBAMSZ részvételével, ennek következő időpontja április 11-én lesz.

Molnár László, alelnök:

2024. április 11-én lesz egy második szakmai kerekasztal. Ha a FBAMSZ a tagtársak felhatalmazása alapján azt mondja, hogy nem vesz ezen részt, a kerekasztal attól még meg lesz tartva. Lehet választani, hogy folytatja a Szövetség ezeket a szakmai egyeztetéseket vagy sem. A 6 napirendi pontból kettőt a FBAMSZ kapott meg, amit prezentálni fog és lehetőséget kap ezáltal, hogy adott témákban – akár az örökítés, akár a KKNYR, akár a lakáskampány – olyan érdemleges megjegyzéseket tegyen, amit talán meghallgat az NGM vagy az MNB.

Nagy Tünde, Optimális:

Nem hiszi, hogy érdemben együtt lehetne működni az MBTSZ-el a jelen szituációban.



Sebestyén András, Grantis:

Mit nyer a Szövetség azzal, ha nem használja az MBTSZ-t a saját érdekeinkben? Mit nyer, ha teljesen ignorálja és még azon ügyekben sem lép fel közösen, ami a FBAMSZ számára is fontos?

Papp Lajos elnök:

Eddig csak és olyan ügyekben tárgyalt velük a FBAMSZ, amiben egyetért, azonos az álláspont. Az kezelhető számára, hogy egy-egy témában közös álláspontot képviseljen a FBAMSZ az MBTSZ-szel.

Békés István, elnökségi tag:

A FBAMSZ tagság állománya háromszorosa az MBTSZ állományának, ezt figyelembe véve és ennek tudtában kapjon felhatalmazást az Elnökség, hogy csak és kizárólag olyan kérdésekben, amit a FBAMSZ tagok szeretnének és érinti is őket, konzultálhasson az MBTSZ-szel, hisz abban van érdekérvényesítési lehetőség. Nem kell szeretni egymást a két Szövetségnek, de nem szabad úgy tenni, mintha egyáltalán nem létezne.

Hollós Zoltán, Hungarorisk:

Támogatja Békés István javaslatát. Elmondja, hogy a legitimitását ennek a szövetségnek nem lehet és nincs értelme kétségbe vonni. Az egyeztetéseket használjuk a javunkra, ha ez lehetséges.

Csányi Zoltán, Biztosítás Navigátor Zrt.:

Amiben kell, működjön együtt a FBAMSZ, amiben nem értünk egyet, határozottan mondja el.

Levezető Elnök:

Megköszöni a hozzászólásokat, felvetéseket és felkéri a FBAMSZ elnökét, hogy zárja be a Közgyűlést.

Papp Lajos elnök:

Lezárja a Független Biztosítási Alkuszok Magyarországi Szövetségének 2024. évi Közgyűlését.

Kelt: Budapesten, 2024. március 27. napján.

Molnár László
levezető elnök

Leitner Zoltán
főtitkár



FÜGGETLEN
BIZTOSÍTÁSI
ALKUSZOK
MAGYARORSZÁGI
SZÖVETSÉGE

A jegyzőkönyvet hitelesítette:

Baksa Melinda
jegyzőkönyv hitelesítő

Molnár Marcell
jegyzőkönyv hitelesítő