

ELŐTERJESZTÉS

A Független Biztosítási Alkuszok Magyarországi Szövetsége

KÖZGYŰLÉSE

számára

Tárgy: Az Elnökség 2025. évi akcióterve

Határozati javaslat:

A Független Biztosítási Alkuszok Magyarországi Szövetségének Közgyűlése megtárgyalta és elfogadta a Szövetség 2025. évi akciótervét.



A

Független Biztosítási Alkuszok Magyarországi Szövetségének 2025. évi akcióterve

A **Független Biztosítási Alkuszok Magyarországi Szövetsége** (FBAMSZ) – Magyarország legrégebbi, valamint a tagsága által kezelt biztosítási állomány nagysága alapján legnagyobb biztosításközvetítői szövetsége – elsődleges küldetésének tekinti a biztosítási alkuszi szakma érdekeinek hatékony képviseletét.

A Szövetség céljai között szerepel a szakmai érdekképviselet és önszabályozás megerősítése, az alkuszok szakmai kompetenciáinak fejlesztése, valamint a tagok közötti együttműködés ösztönzése. A 2025. évi munkaterv – figyelembe véve az előző év eredményeit, valamint az aktuális piaci és szabályozási környezet változásait – átfogja a lobb- és érdekvérvényesítési tevékenységeket, a hazai és nemzetközi együttműködések folytatását, szakmai rendezvények szervezését, információszolgáltatást, a kommunikáció fejlesztését, valamint a tagság közötti együttműködés erősítését.

1. Érdekképviselet - lobb- tevékenység

Cél: A független biztosításközvetítők szakmai érdekeinek hatékony képviselete a jogalkotók, a szabályozó hatóságok és a partnerszervezetek irányába, valamint a szakma önszabályozási szerepének további megerősítése.

A lobb-tevékenység és az önszabályozási kezdeményezések lehetővé teszik a Szövetség számára, hogy proaktív módon vegyen részt a szakmapolitikai döntések alakításában, elősegítve egy átláthatóbb és versenyképesebb biztosítási piaci környezet kialakulását.

Tevékenységek:

Az Elnökség éves tervet készít és fogad el az aktuálisan képviselni kívánt érdekképviseleti témák meghatározása céljából, biztosítva ezzel a Szövetség proaktív és összehangolt fellépését a szakmapolitikai döntéshozatalban.

- **Lobb- és érdekképviseleti tevékenység a tagság érdekében:**
 - A Magyar Nemzeti Bankkal (MNB) fennálló stratégiai együttműködés kereteinek további kiszélesítése.

- Folyamatos konzultáció és érdekegyeztetés a kormányzati döntéshozókkal (pl. illetékes minisztériumokkal) a biztosításközvetítői szektort érintő jogszabályi feltételek optimalizálása érdekében.
- Rendszeres egyeztetés a biztosítótársaságokkal, valamint a Magyar Biztosítók Szövetségével (MABISZ) a piaci problémák közös kezelése és az alkuszok és biztosítók közötti együttműködés fejlesztése érdekében.
- **Proaktív részvétel a szabályozási változásokban:** Az alkuszokat érintő, folyamatosan módosuló jogszabályok és felügyeleti döntések (pl. MNB ajánlások, rendeletek) nyomon követése és véleményezése az Elnökség és a szakmai Szekciók bevonásával.
- **Kapcsolatépítés és együttműködés szakmai szervezetekkel:**
 - Aktív részvétel a BIPAR (az európai alkuszszerzők szövetsége) munkájában és a nemzetközi érdekképviselésben. A Szövetség közreműködik az európai szabályozási kezdeményezések véleményezésében, és a releváns információkat továbbítja a tagság felé.
 - Együttműködés a hazai szakmai szövetségekkel, különösen a Magyar Biztosítók Szövetségével (MABISZ) és annak tagozataival a közös szakmai álláspontok kialakítása érdekében.
 - Együttműködés a Magyar Biztosítási Alkuszok Szövetségével (MABIASZ) az iparági érdekek egységes képviselése céljából; törekvés arra, hogy a két szövetség fontos kérdésekben lehetőség szerint közös álláspontot képviseljen, növelve ezzel a szakmai megszólalások súlyát.
 - A 2024-ben létrehozott Szakmai Kerekasztal – amelyben a Nemzetgazdasági Minisztérium, a Magyar Nemzeti Bank, a Magyar Biztosítók Szövetsége (MABISZ), a Független Biztosítási Alkuszok Magyarországi Szövetsége (FBAMSZ), a Magyar Biztosítási Alkuszok Szövetsége (MABIASZ) és a Magyar Biztosítási Tanácsadók Szövetsége (MBTSZ) vesz részt – keretében 2025-ben is folytatni kívánja a Szövetség a szakmai párbeszédet.
 - Szakmai kérdésekben való együttműködés más biztosítási vagy pénzügyi vállalkozói érdekképviselői szervezetekkel is, a közös célok mentén (pl. pénzügyi kultúra fejlesztését célzó szervezetek, kamarai testületek).

- **Önszabályozó keretek fejlesztése:**

- A FBAMSZ belső szabályzatainak és irányelveinek frissítése és karbantartása. Ideértendő a Szövetség Alapszabályának korszerűsítése, hogy az tükrözze a piaci változásokat és biztosítsa a hatékony működési kereteket.
- A tagokra érvényes korábbi szövetségi ajánlások felülvizsgálata és aktualizálása. A szakma visszajelzéseinek alapján ezen ajánlások általános szakmai útmutató formájában történő közzététele a piacon, az egységes gyakorlat előmozdítása érdekében.

2. Tagok oktatása és információszolgáltatás

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

Az oktatás és az információszolgáltatás hozzájárul a tagok szakmai kompetenciáinak növeléséhez, és segíti őket abban, hogy lépést tartsanak a folyamatosan változó jogszabályi és piaci környezettel. A rendszeres továbbképzések, valamint a pontos és időszerű információk elérhetősége kulcsfontosságú a sikeres működéshez. Ennek köszönhetően az alkuszok hatékonyabban tudnak eligazodni a piaci viszonyok között, és magasabb színvonalú szolgáltatást nyújthatnak ügyfeleik számára.

Tevékenységek:

- **Szakmai továbbképzések és workshopok szervezése:**

- Rendszeres szakmai események (előadások, üzleti reggelik, fórumok) szervezése – online és személyes formában egyaránt – a tagság számára releváns, aktuális témákban.
- A sikeres „Légy Te a MEGFELELŐ!” online compliance képzés tapasztalataira építve a Szövetség folytatni kívánja a témához kapcsolódó oktatási tevékenységet.
- Biztosítók és egyéb szakértők felkérése előadások tartására, valamint bevonásuk a szakmai fórumokba annak érdekében, hogy első kézből osszák meg tapasztalataikat és információikat a tagsággal.

- **Naprakész információk megosztása:**

- A tagság rendszeres tájékoztatása jogszabályváltozásokról, felügyeleti ajánlásokról és piaci trendekről. A Szövetség ezt több csatornán keresztül végzi: honlapján megjelenő hírekkel, rendszeres hírlevelek útján, valamint zárt és nyilvános közösségi média felületein.

- Gyakorlati útmutatók és összefoglalók készítése a releváns változásokról (pl. új jogszabályok, ajánlások), hogy a tagok könnyebben alkalmazhassák azokat mindennapi munkájuk során.
- **Oktatási tevékenység bővítése:**
 - Hosszabb távú célként a Szövetség aktívabb szerepet kíván vállalni a szakmai oktatásban és hatósági képzésekben, ezzel is növelve versenyképességét. 2025-ben folytatódik annak vizsgálata és előkészítése, hogy milyen jogszabályi és infrastrukturális feltételek szükségesek ahhoz, hogy a FBAMSZ a jövőben saját képzéseket indíthasson, illetve szerepet vállalhasson a hatósági képzések lebonyolításában. (Ide tartozik a felnőttképzésről szóló 2013. évi LXXVII. törvény, a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény, valamint a pénzügyi szolgáltatásközvetítői, biztosításközvetítői és tőkepiaci ügyletkötői hatósági képzésekkel kapcsolatos 40/2015. (XII. 30.) NGM rendelet és az engedélyeztetési eljárásrend szakértői felmérése.)

3. Tagok közötti együttműködés és közösségépítés

Cél: A tagok közötti együttműködés erősítése, egyúttal a tagok aktivizációja.

Az erős szakmai közösség és az aktív együttműködés elősegíti a tapasztalatok és a bevált gyakorlatok megosztását a tagság körében, ami a Szövetség egészének javát szolgálja. A szorosabb kapcsolatok és az intenzívebb információcsere nemcsak a FBAMSZ láthatóságát növelik, hanem hozzájárulnak a Szövetség és tagjai piaci pozíciójának erősítéséhez is. Emellett egy összetartó, támogató közösség vonzóbbá teszi a Szövetséget az új belépők számára, ezáltal elősegítve a taglétszám növekedését.

Tevékenységek:

- **A szakmai Szekciók megerősítése:** A FBAMSZ szakmai Szekcióinak aktív működtetése és támogatása. A cél a Szekciók munkájának további erősítése, rendszeres ülések megtartása, valamint a tagok szélesebb körű bevonása a szakmai tevékenységekbe, hogy minél többen részt vegyenek a szakmai állásfoglalások kialakításában. A Szekciók által megfogalmazott javaslatok és szakmai álláspontok összehangolt képviselője az Elnökség és a külső fórumok felé.
- **Hagyományos szakmai rendezvények szervezése:** Az évről évre megrendezett kiemelt események – különösen az éves őszi Biztosításszakmai Konferencia és Kiállítás – tervezése, megszervezése és lebonyolítása. A cél, hogy ezek a rendezvények továbbra is magas színvonalú

szakmai programot kínálnak, elősegítsék a kapcsolatépítést a tagok és partnereik között, valamint növeljék a Szövetség szakmai presztízsét.

- **A FBAMSZ által alapított díjazási rendszer továbbfejlesztése:** 2025-ben a Szövetség új díjakat és elismeréseket alapít azok számára, akik kiemelkedő munkát végeznek a FBAMSZ céljai érdekében. Emellett cél a Biztosításszakmai Nagydíj program eddigi működésének értékelése és megújítása is oly módon, hogy az még inkább ösztönözze a tagságot az aktív részvételre. Ennek érdekében finomításra kerülhetnek az értékelési szempontok, valamint erőteljesebb kommunikáció irányul a tagság felé a díj jelentőségéről és a benne rejlő lehetőségekről.
- **Új tagok toborzása:** A taglétszám növelése célzott tagtoborzási kampányok és személyes megkeresések révén. A potenciális új tagok (alkuszcégek) megszólítása során hangsúlyt kap a Szövetség által nyújtott előnyök és szolgáltatások bemutatása. Az új belépők révén növekszik a FBAMSZ piaci lefedettsége és érdekérvényesítő ereje, ami tovább erősíti a Szövetség pozícióját az iparágban.

4. Kommunikáció és társadalmi láthatóság

Cél: A Szövetség kommunikációjának fejlesztése és társadalmi láthatóságának növelése.

Az átlátható, kezdeményező kommunikáció és a növekvő társadalmi jelenlét erősíti a Szövetség szakmai hitelességét. Ha a FBAMSZ aktívan jelen van a médiában és közösségi kezdeményezésekben, az nemcsak ismertségét növeli, hanem támogatja a fogyasztókat is abban, hogy tudatosabb döntéseket hozzanak a biztosítások terén. A nyilvánosság felé irányuló kommunikáció így egyaránt szolgálja a szakma érdekeit és a társadalom jólétét, erősítve a Szövetség pozitív megítélését és társadalmi szerepvállalását.

Tevékenységek:

- **Médiakommunikációs tevékenység:**
 - A FBAMSZ következetes bemutatása a nyilvánosság előtt, mint meghatározó, megkerülhetetlen érdekvédelmi szervezet és jelentős biztosításszakmai lobbijerű szövetség. Ennek érdekében sajtóközlemények, interjúk és szakmai cikkek publikálása a Szövetség tevékenységéről és eredményeiről.
 - Az alkusztársadalom álláspontjának egyértelmű kommunikálása az aktuális biztosítási piaci kérdésekben. Új szabályozás vagy iparági gyakorlat bevezetése esetén a Szövetség bemutatja a tagság véleményét és javaslatait a szakmai médiában, és indokolt esetben a mainstream sajtóban is.



- A Szövetség rendszeres tájékoztató tevékenységével – az ügyfelek érdekeit is szem előtt tartva – hozzájárul a hazai biztosítási kultúra fejlesztéséhez. Ezzel erősíti a fogyasztók biztonságérzetét és a biztosítási termékek iránti bizalmat.
- A közösségi média platformok aktív használata a Szövetség üzeneteinek széles körű terjesztése érdekében. Rendszeres jelenlét és tartalommegosztás Facebookon, LinkedIn-en, a fiatalabb generációk és a szakmán kívüli közönség eléréséhez is.
- **Tájékoztató kampányok:**
 - Lehetőség szerint részvétel országos pénzügyi edukációs eseményeken, rendezvényeken és kiállításokon, ahol a Szövetség önkéntes előadók és interaktív, közérthető anyagok segítségével jelenhet meg.
 - Megfelelő pályázati vagy támogatási forrás esetén a korábbi években megkezdett fogyasztói edukációs program folytatása. Ennek keretében a Szövetség szakemberei előadásokat és képzéseket tartanak a nyilvánosság számára a biztosításokkal kapcsolatos tudatosság növelése érdekében (pl. lakossági workshopok, online tájékoztatók).
 - Megfelelő – anyagi és humán – erőforrások rendelkezésre állása esetén iskolai pénzügyi tudatosságot fejlesztő program bevezetése, amely a fiatal korosztályt célozza. Középiskolákban vagy felsőoktatási intézményekben tartott interaktív előadások révén segítheti a Szövetség a diákokat a biztosítási és általános pénzügyi ismeretek elsajátításában.
- **Közösségi projektek és társadalmi kezdeményezések támogatása:** A Szövetség lehetőségeihez mérten részt vesz olyan közösségi kezdeményezésekben, amelyek illeszkednek szakmai küldetéséhez és erősítik társadalmi szerepét. Ilyen lehet például egy országos pénzügyi tudatossági rendezvény támogatása, edukációs kiadványban való közreműködés, vagy a biztosítási szektorhoz kapcsolódó önkéntes akciókban való részvétel. Ezek a tevékenységek növelik a FBAMSZ láthatóságát a szélesebb nyilvánosság előtt, és hozzájárulnak a szakma iránti bizalom erősítéséhez.

A fent meghatározott fókuszterületek biztosítják, hogy a FBAMSZ 2025-ben is hatékonyan képviselje tagjait, elősegítse a szakmai fejlődést, erősítse a biztosításközvetítői szakma presztízsét, és megadja a tagság számára a sikeres működéshez szükséges támogatást és erőforrásokat. A munkaterv következetes végrehajtásával – az előző év sikereire építve – a Szövetség tovább erősítheti pozícióját a piacon, és eredményesen járulhat hozzá a magyar biztosítási piac fejlődéséhez.