



# Trendek a hazai biztosítási piacon

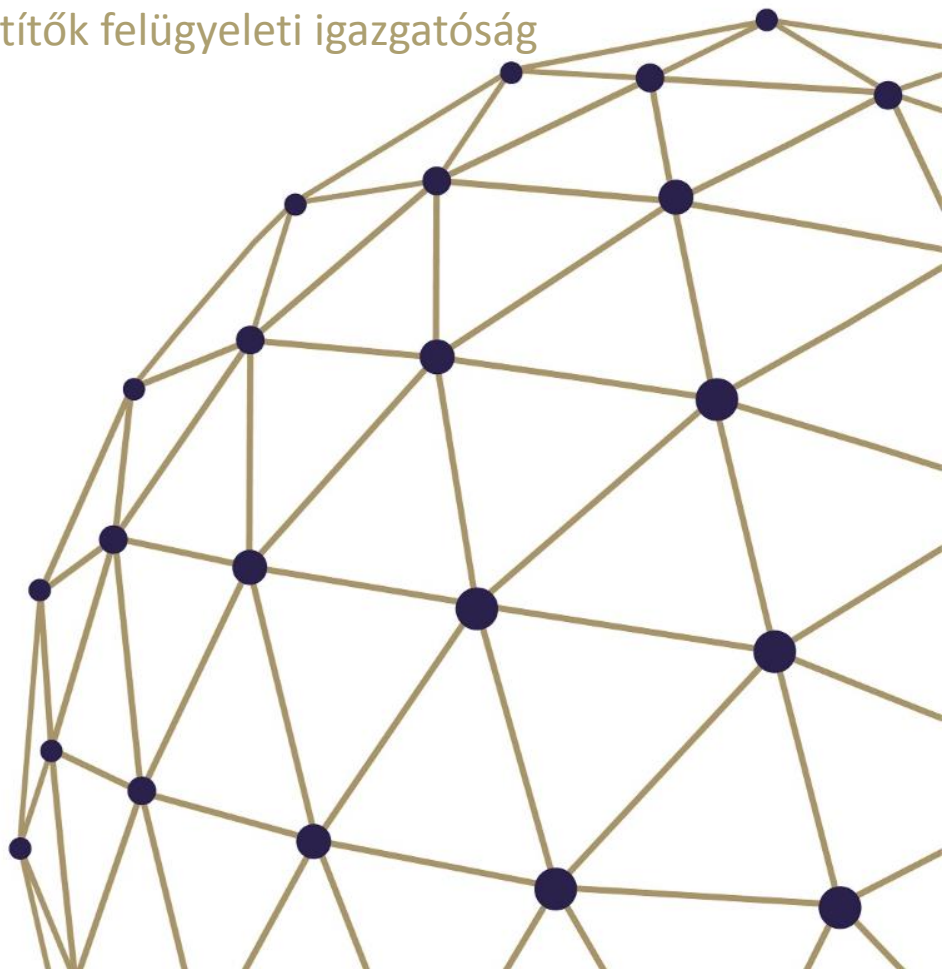
Nagy Koppány

igazgató

Biztosítás-, pénztár- és közvetítők felügyeleti igazgatóság

MNB

2017. December 6.

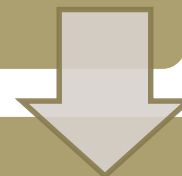




# Tartalom

---

Piaci trendek



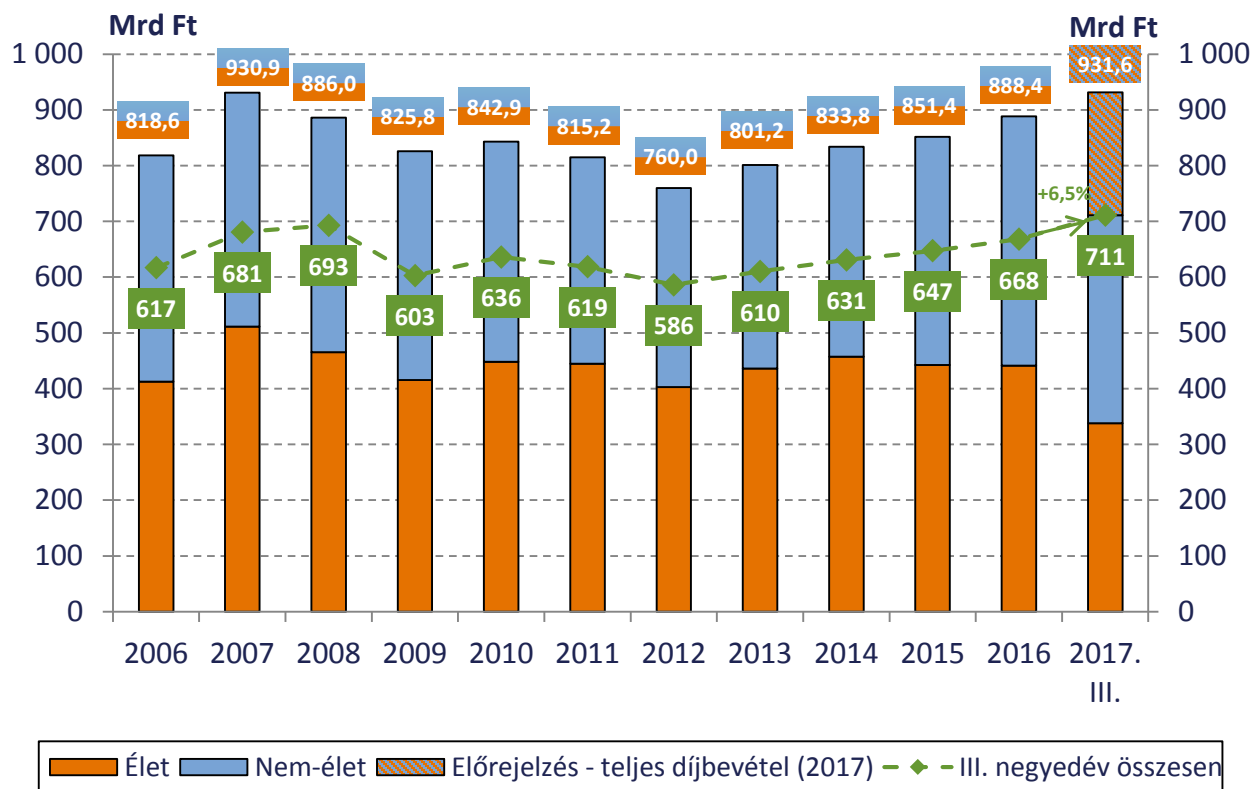
Szabályozási kihívások



Digitalizációs kihívások



# Az elmúlt 5 évben tartós növekedés



6,5%-os díjbevétel-növekedés  
2016Q3-höz viszonyítva

Élet ágon 4,5%-os, nem-élet  
ágon 8,3%-os bővülés  
2016Q3-hoz viszonyítva

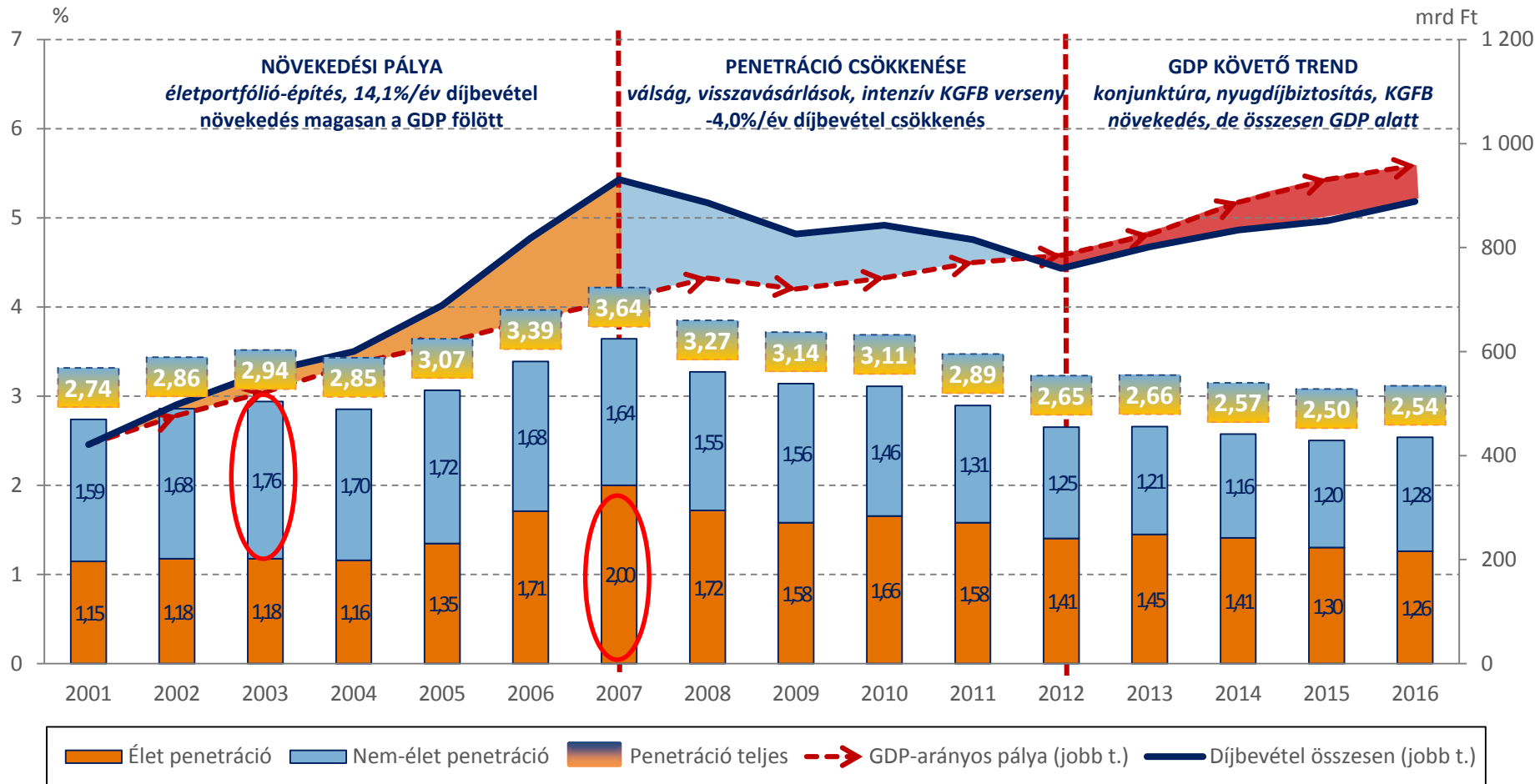
2012 óta **4,3%-os** éves átlagos  
növekedés

Idén nagy valószínűséggel eléri  
a történelmi csúcst a  
díjbevétel nagysága

*A biztosítási szektor teljes díjbevételének alakulása*



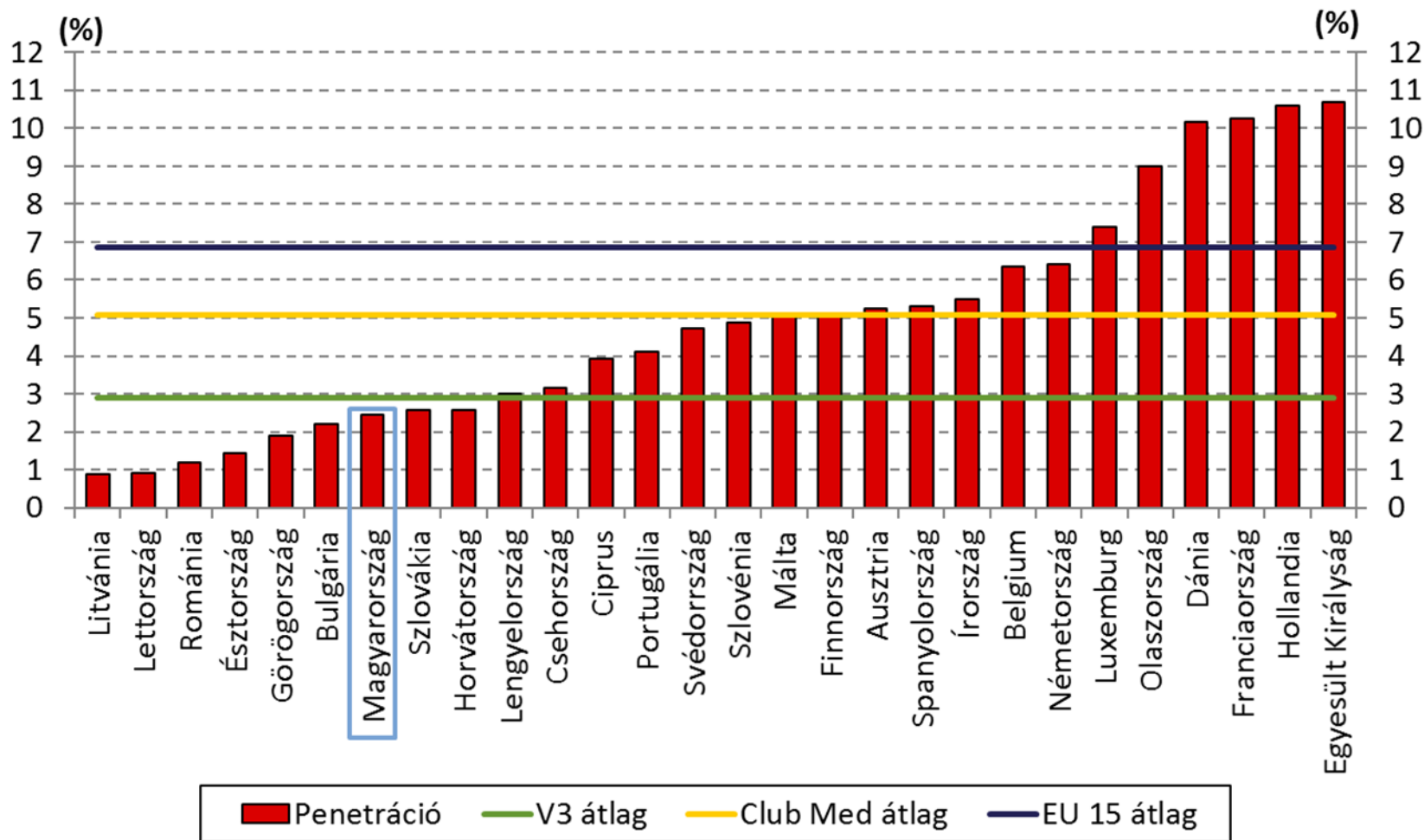
# ...mégis a penetráció történelmi mélyponton!



Teljes hazai penetráció (díjbevétel/GDP)



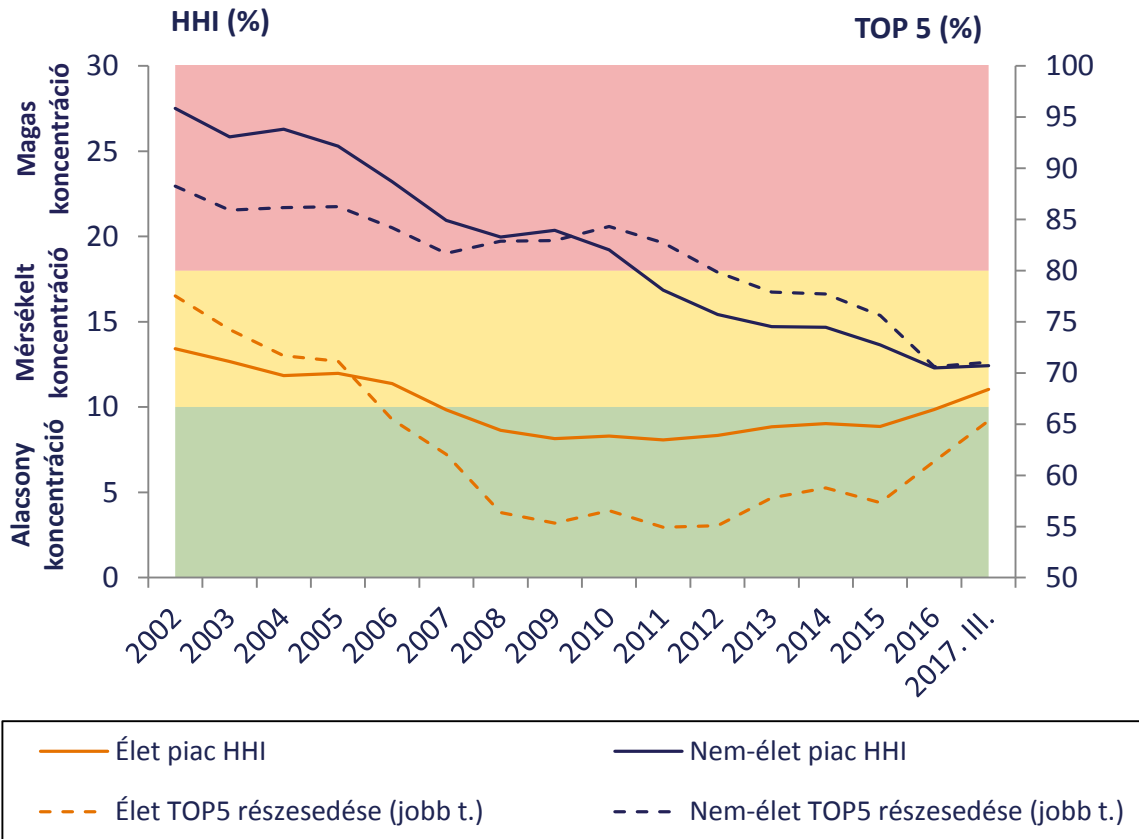
# Van mit behoznunk EU összehasonlításban is



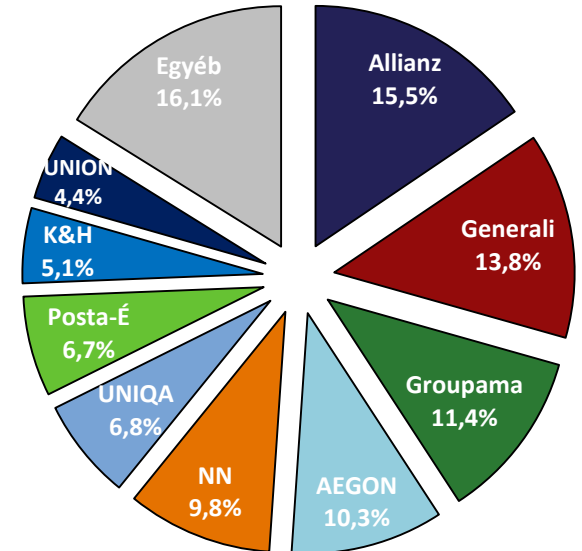
Teljes biztosítási penetráció az EU28-ban (2016)



# A piaci koncentráció korábbi csökkenő trendje megfordulni látszik



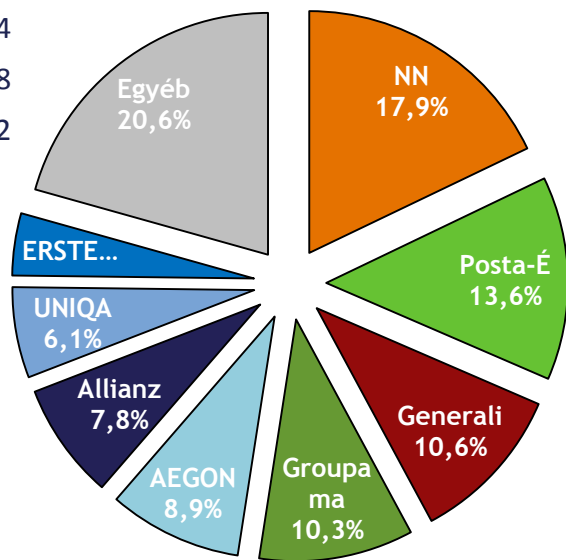
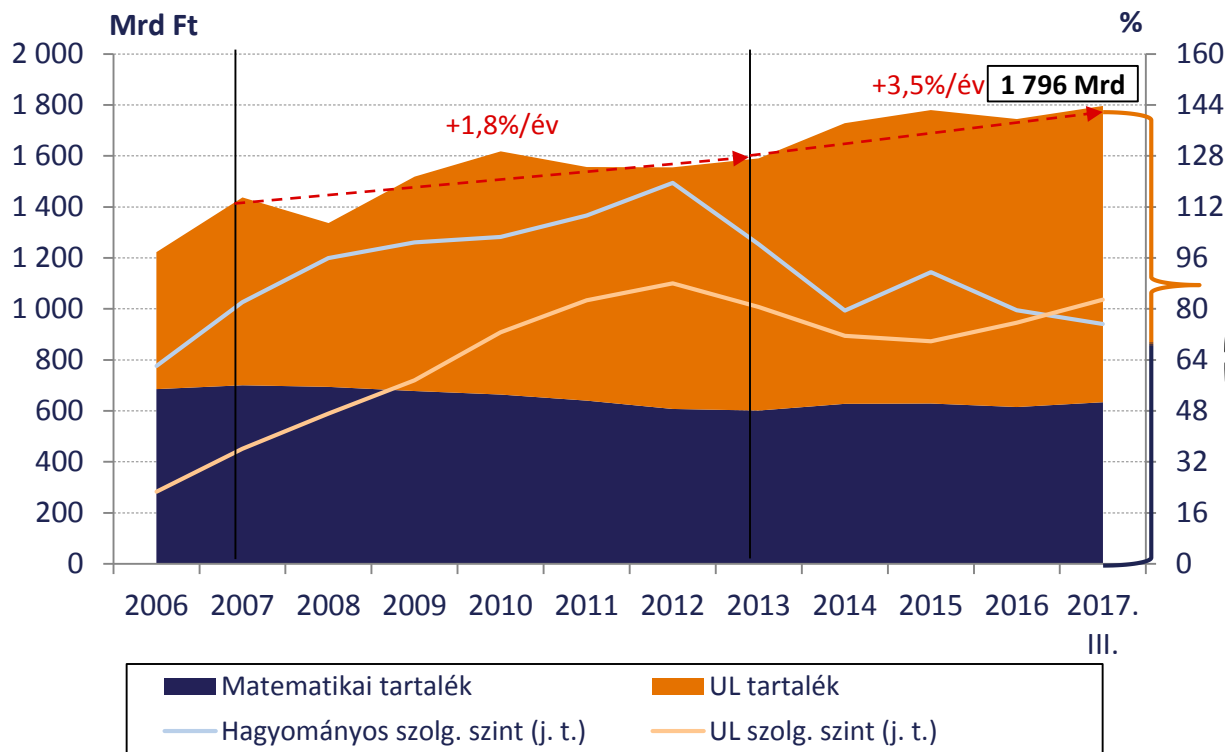
Élet és nem-élet piaci koncentráció alakulása



Élet és nem-élet piaci részesedés 2017Q3



# Közel 1 800 Mrd Ft életbiztosítási tartalék



2017-ben eddig **2,9%-os** növekedés

**3,5%-os** éves átlagos növekedés 2013Q3 és 2017Q3 között

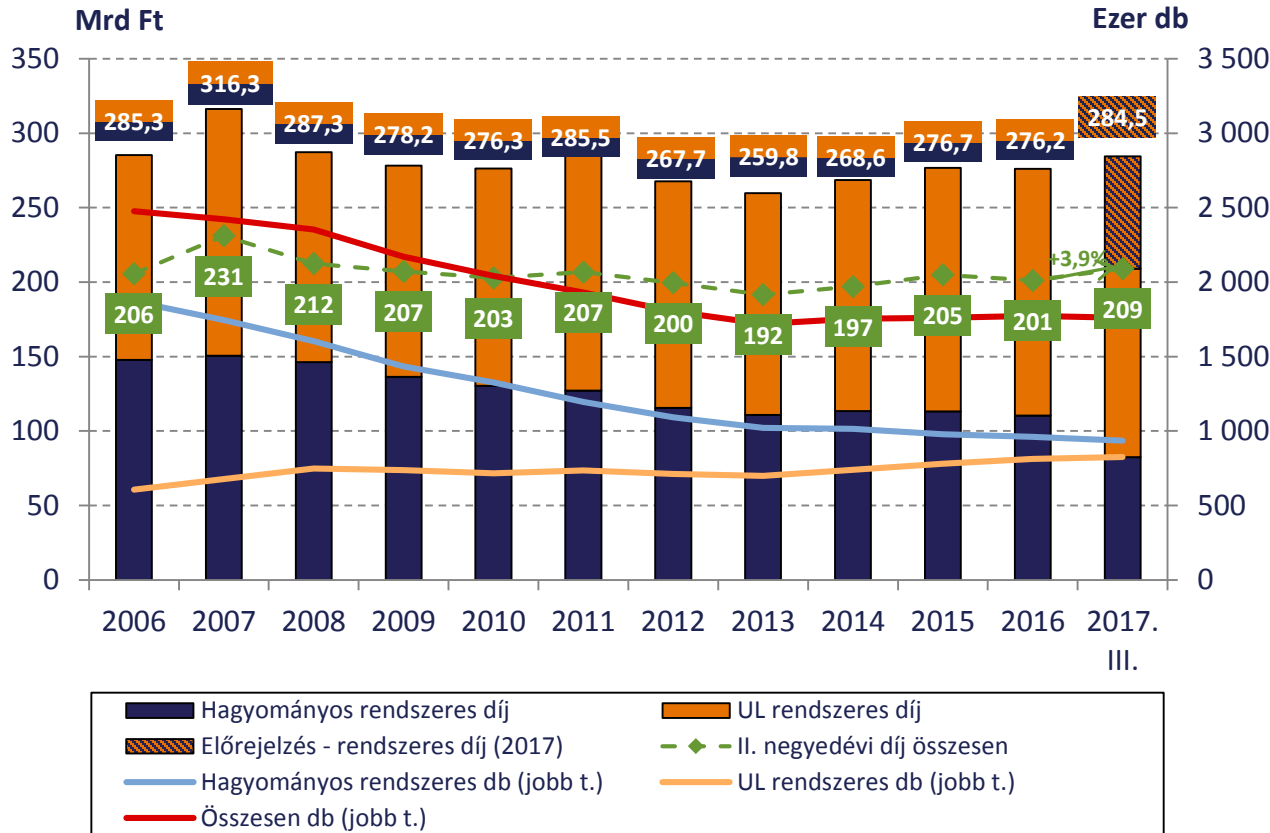
**1,8%-os** éves átlagos növekedés a válság éveiben

Életbiztosítási tartalékok alakulása

Forrás: MNB



# 2% feletti növekedési trend a rendszeres díjasnál



3,9%-os növekedés 2016Q3-hoz képest

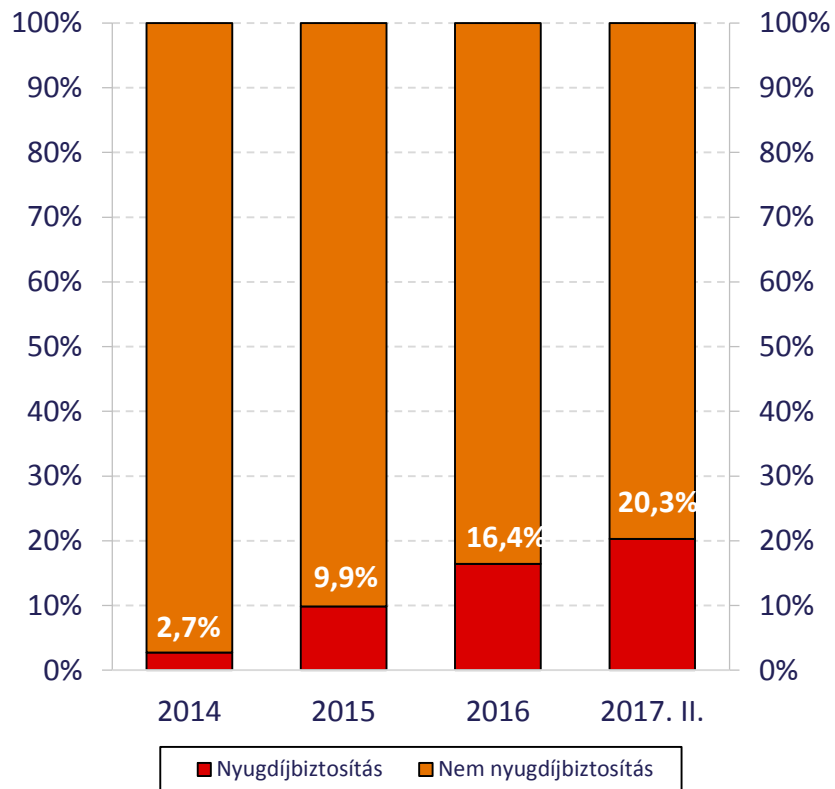
2,3%-os éves átlagos növekedés 2013Q3 óta

Rendszeres díjas életági díjbevétel alakulása





# 3 év után a nyugdíjbiztosítások meghaladják a rendszeres életbiztosítási díjbevétel ötödét



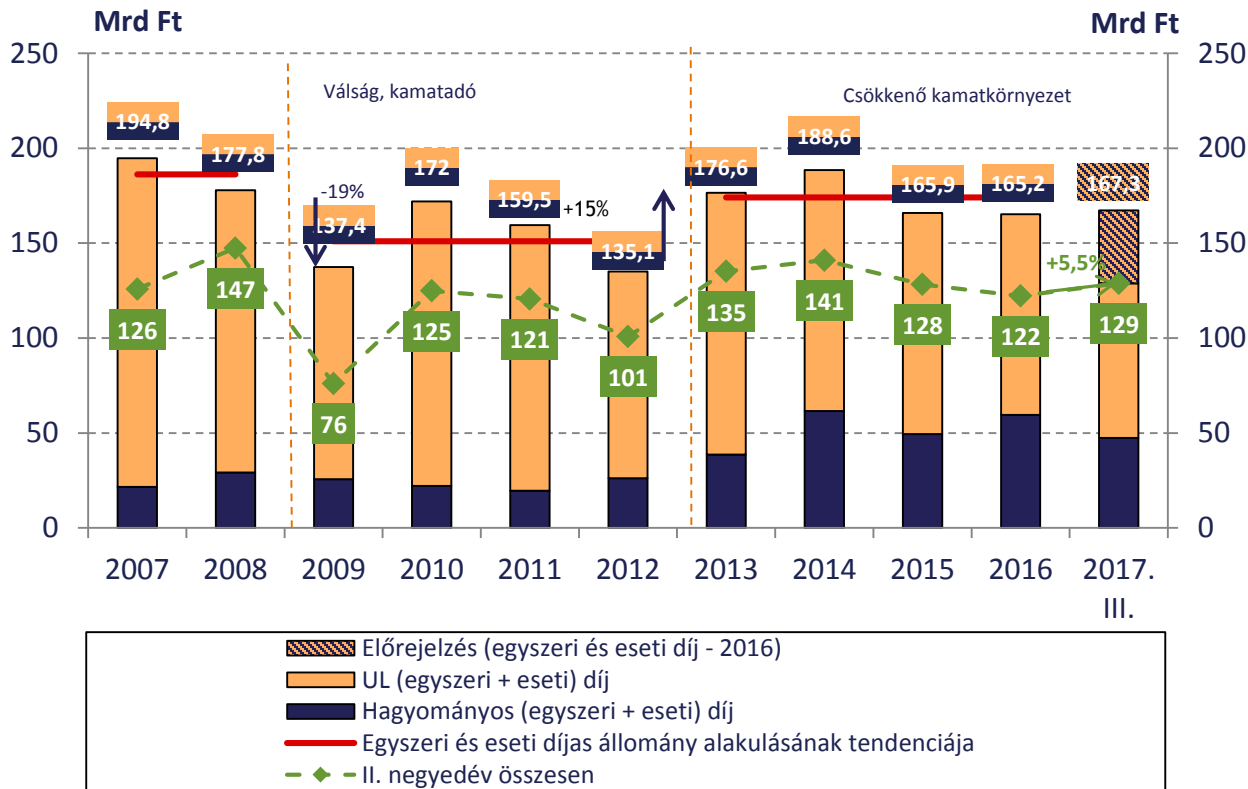
<i>nyugdíjbiztosítási adatok – 2017 Q2-ig</i>	
záróállomány (db)	217 887
állománydíj (millió Ft)	47 091
átlagdíj (Ft)	<b>216 126</b>
átlagos éves törlés	<b>7,3%</b>

**magas átlagdíj  
alacsony törlés**

*Nyugdíjbiztosítások aránya a díjbevételből a rendszeres díjas életbiztosításokon belül*



# Stabil egyszeri díjas piac

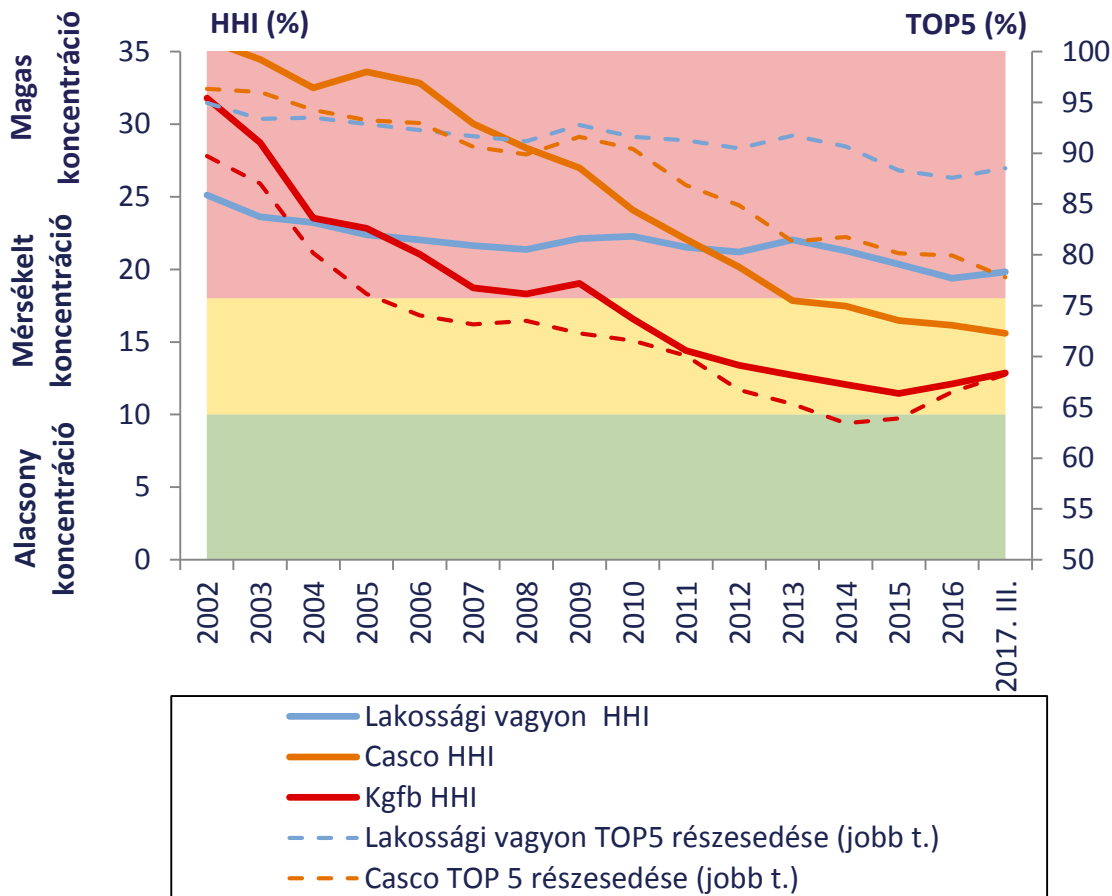


5,5%-os növekedés 2016Q3-hoz viszonyítva

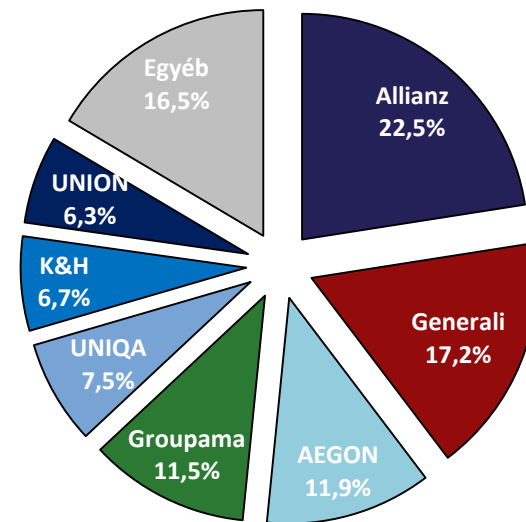
Egyszeri és eseti díjbevétel alakulása



# Élénkebb verseny a gépjármű üzletágakban, gyenge verseny a lakásbiztosításoknál



Nem-élet üzletágak piaci koncentrációja

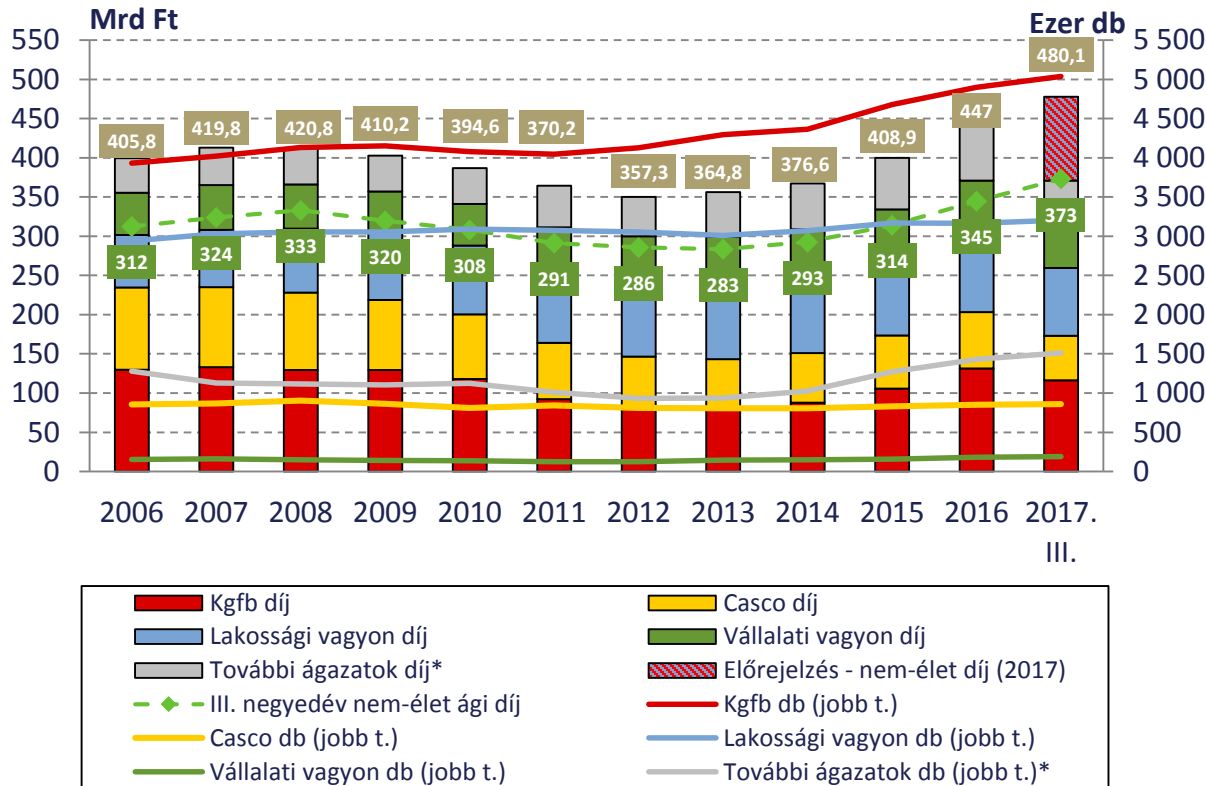


Nem-élet piaci részesedés 2017Q3



# A nem-élet ág dinamikus növekedése folytatódik

4. ábra Nem-élet ági díjbevétel alakulása ágazatonként



2016Q3-ról 2017Q3-ra minden üzletág díjbevétele nőtt

+8,3% Nem-élet ág összesen

+9,4% további ágazat

+5,7% vállalati

+2,9% lakásbiztosítás

+5,6% casco

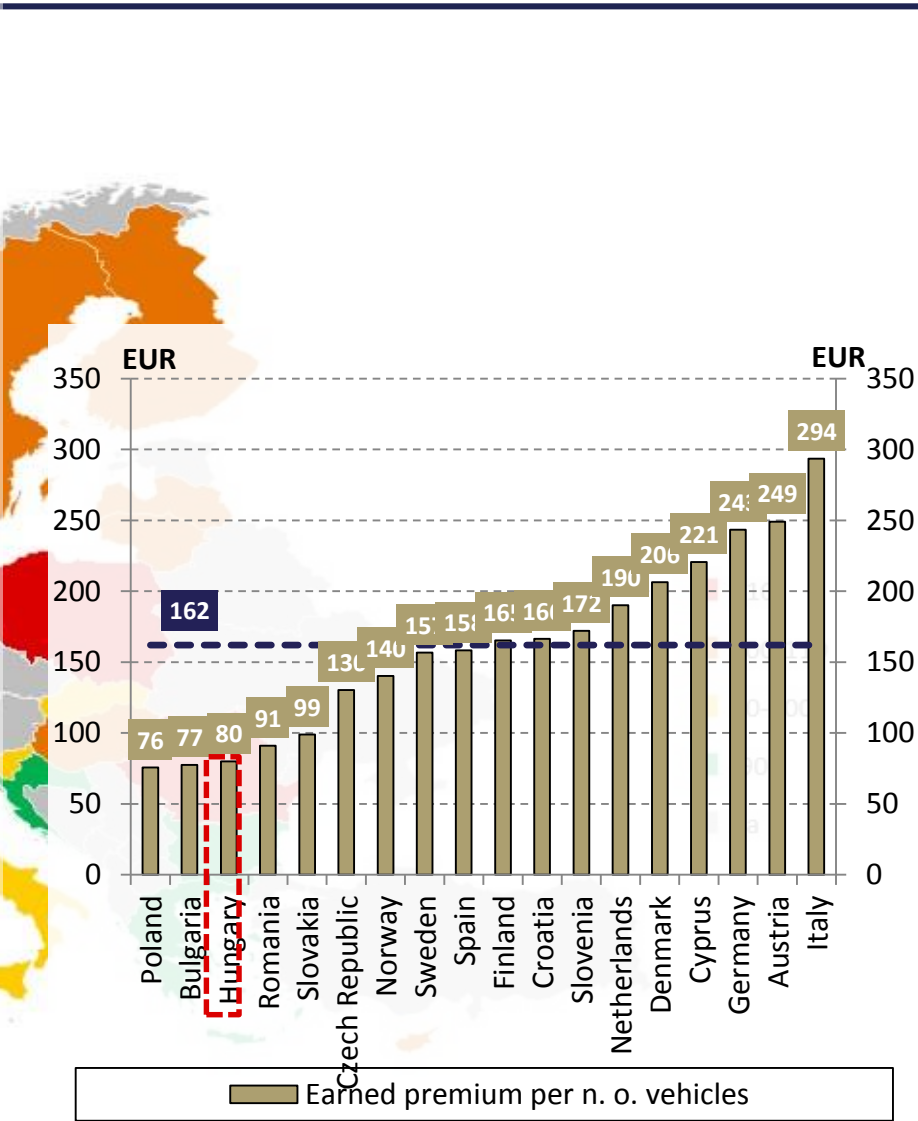
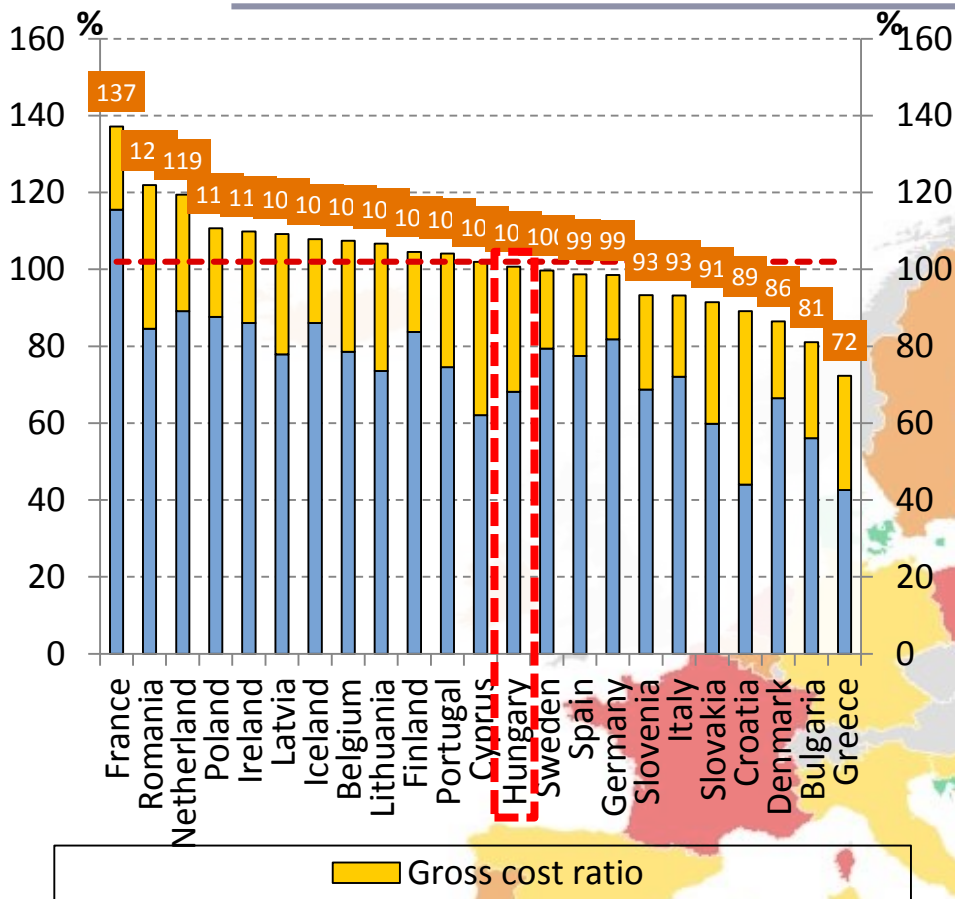
+ 14,6% Kgf b



\*Általános és szakmai felelősségbiztosítás, hitelfedezeti biztosítás, szállítmány és fuvarozói biztosítás, utasbiztosítás, balesetbiztosítás, kiterjesztett garancia, betegségbiztosítás

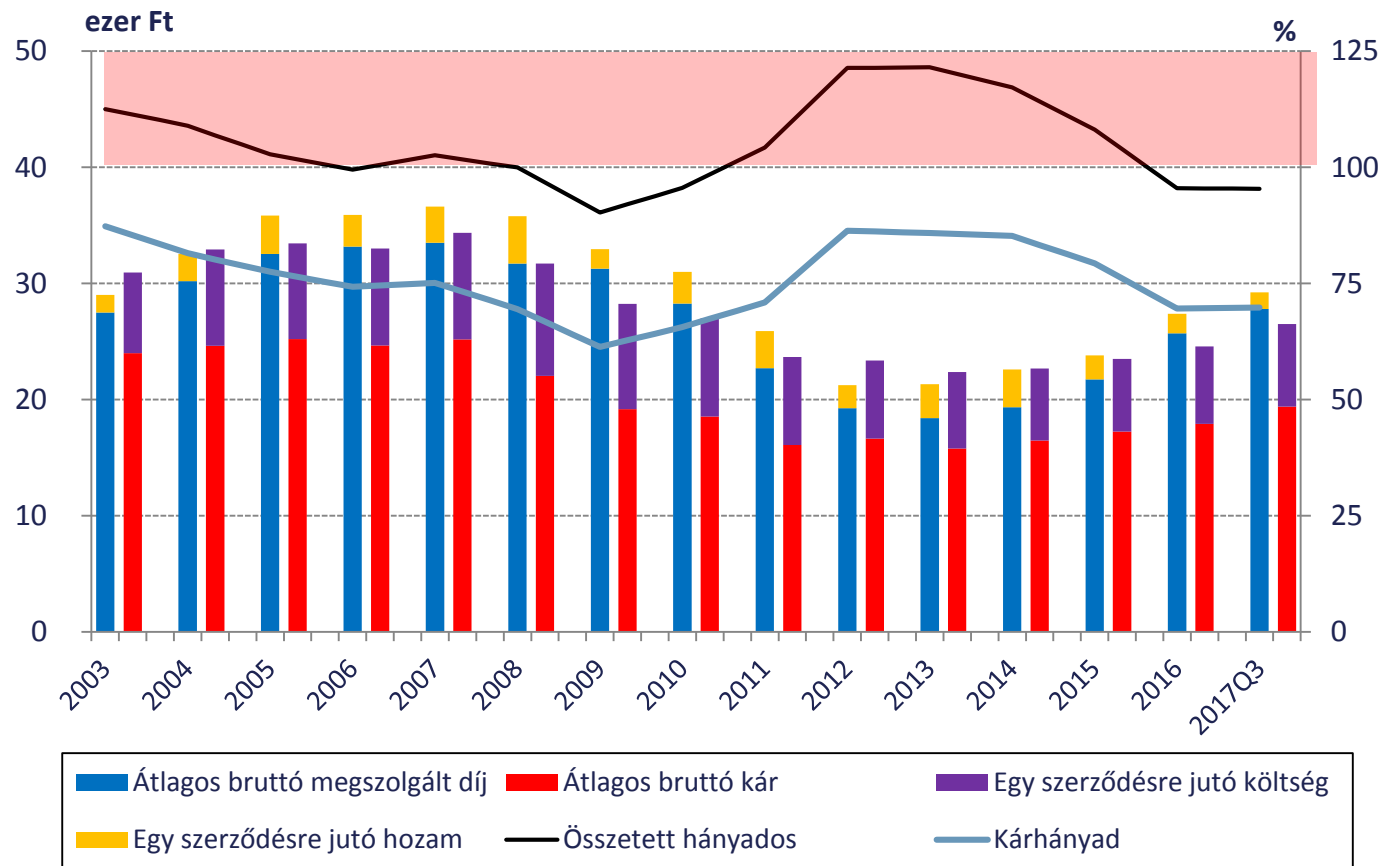


# 100%+ KGFB kombinált mutató az EU-ban (2015)





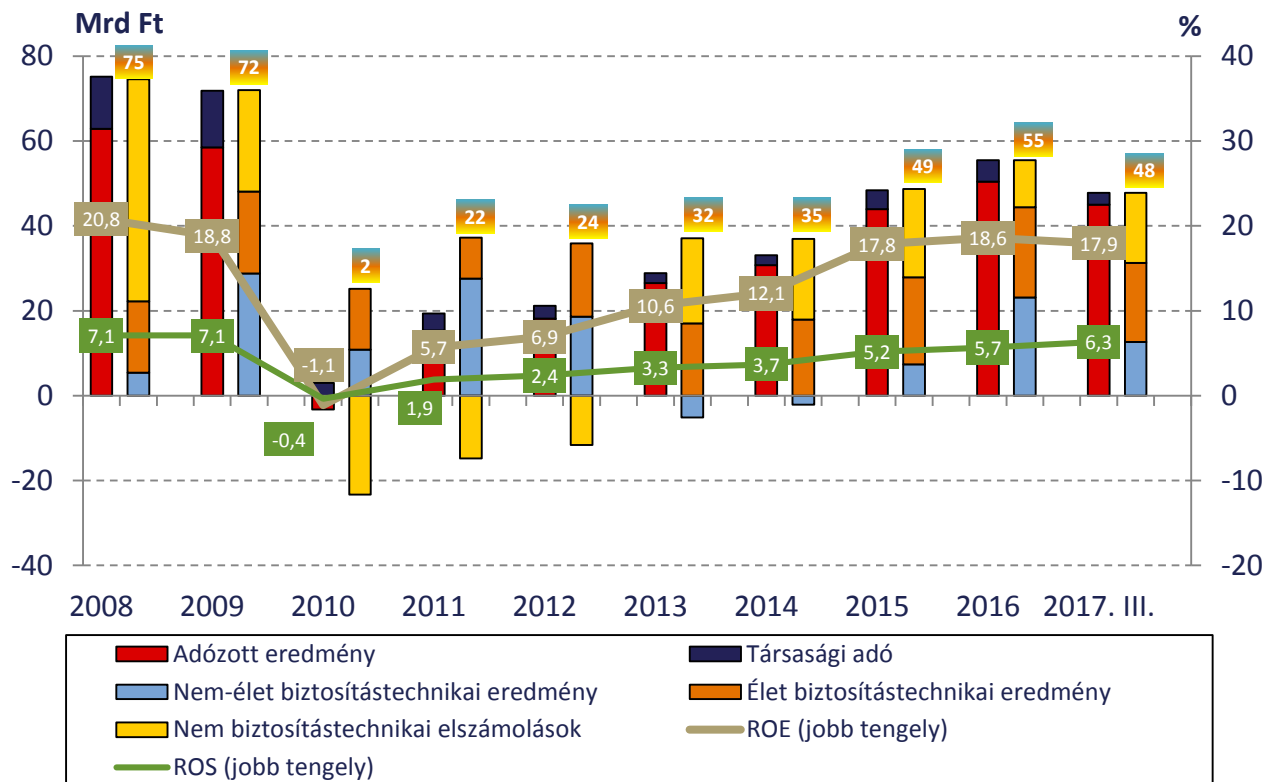
# 100% kombinált mutató alatt stabilizálódott a KGFB



A kgfb kombinált mutató, átlagdíj, -kár, -költség, -hozam adatok



# 2015 óta mindkét üzletágban pozitív az eredmény



**45 milliárd Ft** adózott eredmény 2017Q3-ban

**17,9%-os ROE**, ami várhatóan év végére meghaladja a 2009-es szintet, de kisebb tőkére vetítve

Stabilan növekvő ROS

A hazai biztosítási szektor jövedelmezősége



# Tartalom

---

Piaci trendek



Szabályozási kihívások

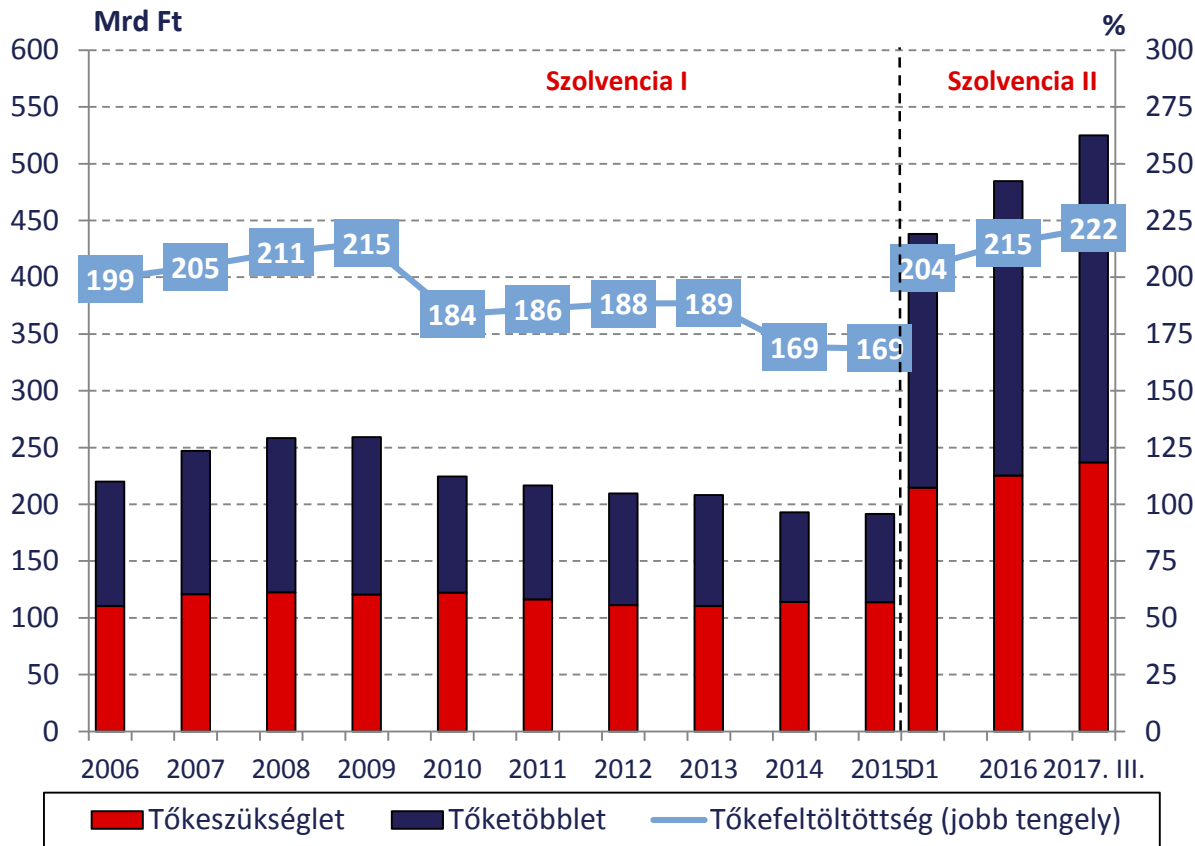


Digitalizációs kihívások





# Sikeres S2 átállás



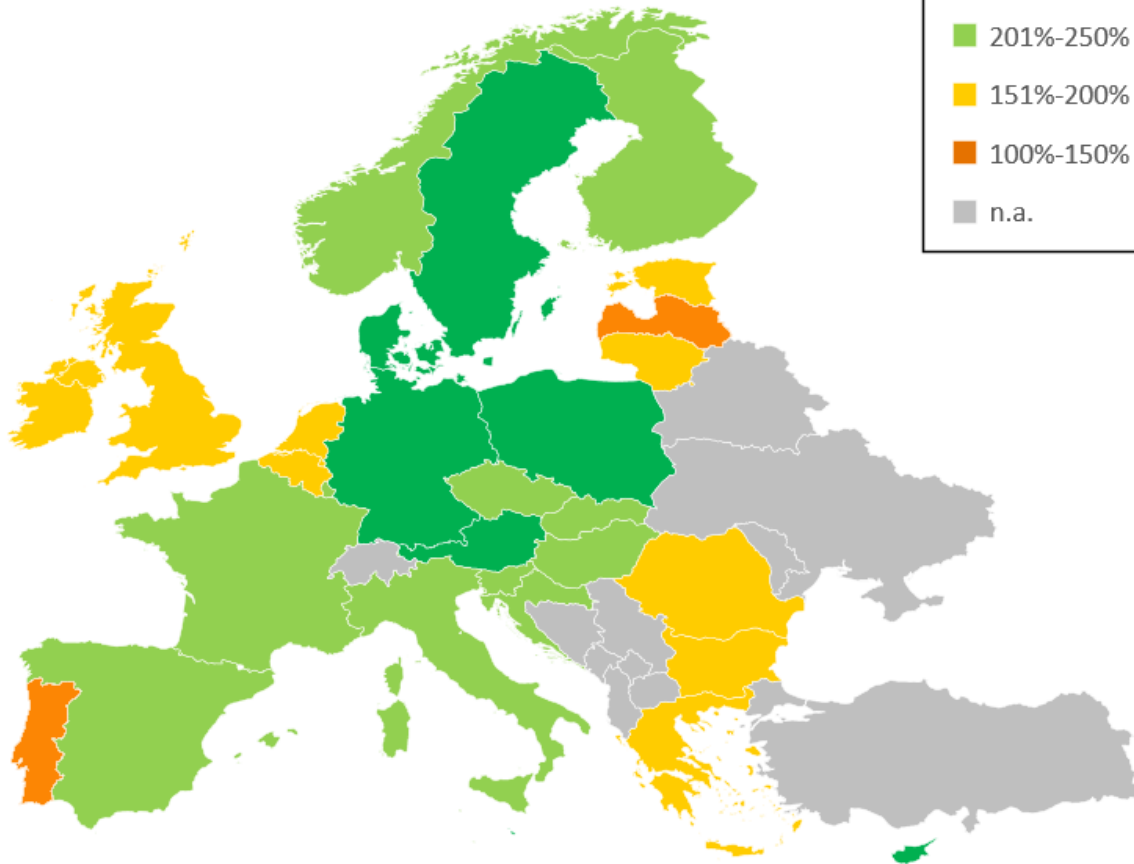
222%-os feltöltöttség 2017Q3-ban

A biztosítók szektorszintű tőkefeltöltöttsége



# Uniós átlagnak megfelelő S2-es tőkefeltöltöttség

Uniós átlag: 228%



Tőke megfelelés 2016. év végén

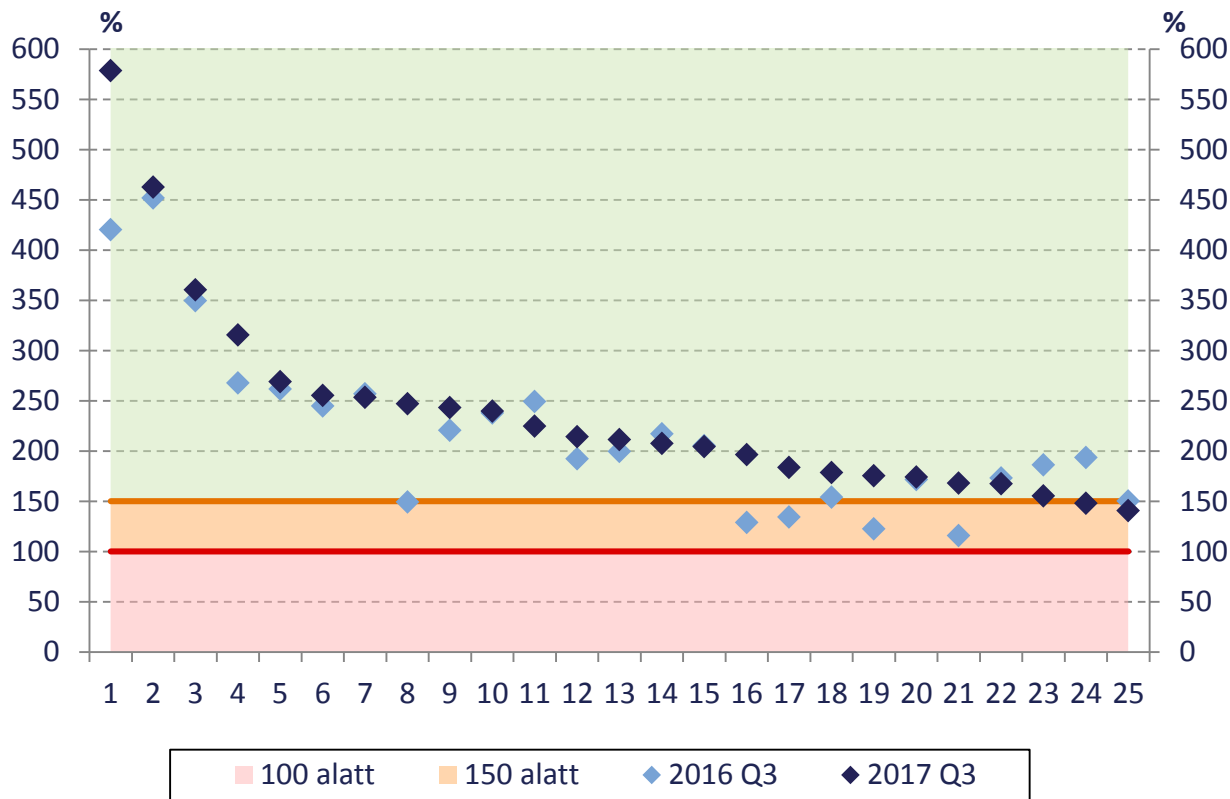
A hazai biztosítási szektor **tőkehelyzete stabil**

Szektorszintű feltöltöttség (215%)  
megfelel az EU-s átlagnak (228%)

Magyarországon a **hosszú távú garanciás és átmeneti eszközök hatása** marginális, EU-ban 30% körüli



# Igazodási ponttá vált a 150%



2 intézmény 150% alatt

Nincs olyan biztosító, amelynek feltöltöttsége 100% alatt van

A biztosítók egyedi feltöltöttsége



# Az etikus csomag nem okozott piaci sokkot az új szerzés darabszámának csökkenését kompenzálta az átlagdíj növekedése

Várható hatás 2016

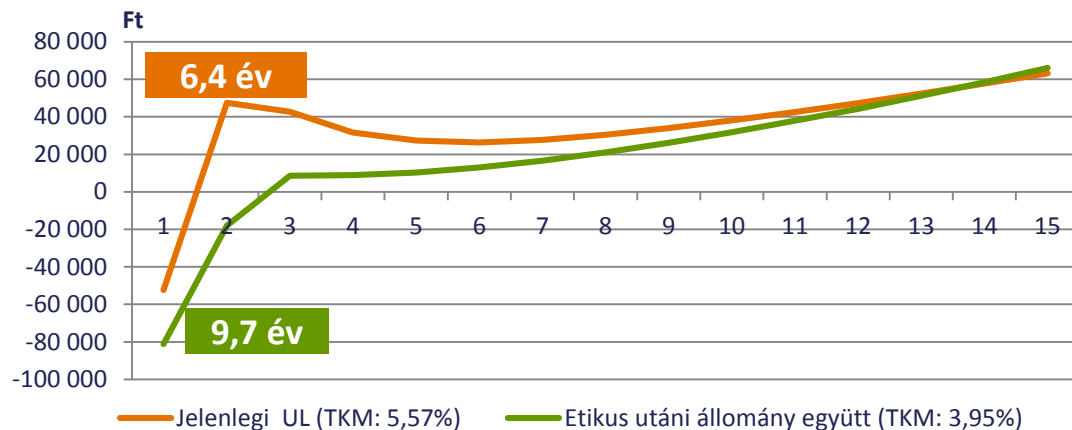
Piacra ható tényezők	Értékesítés	Profithatás	Ügyfélművelés
Átlátható költségek	↑↓	↑↓	↑
TKM limitrendszer bevezetése	↑	↓	↑
Fejnehézség csökkenése	↑	↓	↑
Csökkenő jutalék	↑↓	↑	—
Etikus üzenet	↑	↑	↑
Javuló megmaradási idő (8-10 év)	—	↑	↑

Hatásvizsgálat 2017

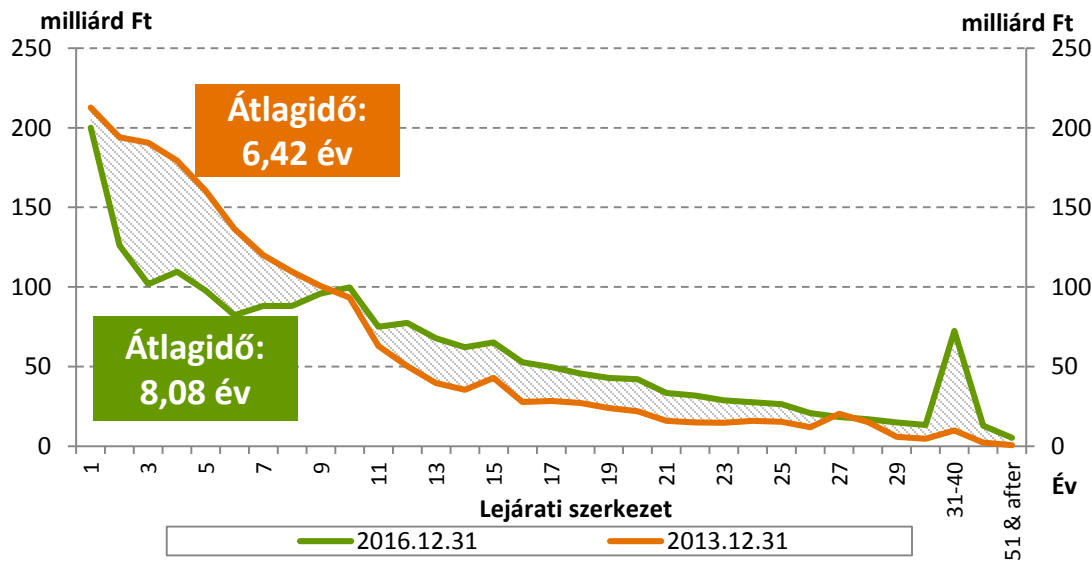
Megtakarításos biztosítások	2016 Q2	2017 Q2	Változás	Hatás
Termékek száma	324	174	-51,5%	↓
Átlagos TKM	4,95%	3,84%	-22,6%	↓
Új szerzés (db)	99 174 db	87 437 db	- 11,8%	↓
Új szerzés (állomány)	17 935 m Ft	17 624 m Ft	-1,7%	—
Átlagdíj	180 852 Ft	201.562 Ft	+11,5%	↑



# A várakozások szerint a megmaradási idő nő



Egy szerződésre jutó modellezett kumulált profit az „etikus szabályok” között → hosszabb megtartás\*  
 alacsonyabb TKM = azonos profit  
 (MABISZ konferencia 2016)



Megtakarítási jellegű életbiztosítások várható diszkontálatlan pénzárama (CF) 2013-ban és 2016-ban

A megtartási várakozások átlagosan mintegy 2 évvel nőttek az elmúlt 3 év alatt, elérve ezzel az etikus csomag bevezetése kapcsán meghirdetett célsávot (8-10 év).



# Többszintű európai szabályrendszer

IDD

PRIIPs

## I. Szint

*Bit. átültetés*

### Irányelv a biztosítási értékesítésről

*Alkalmazás: 2018. február 23.*

## II. Szint

*közvetlenül hatályosul*

### Felhatalmazáson alapuló rendelet (Delegated Acts)

- Termékfelügyeleti és irányítási követelmények (POG)
- Biztosítás alapú befektetések tájékoztatási követelményei

Rendelet a biztosítási alapú befektetési termékek kiemelt információit tartalmazó dokumentumokról  
Alkalmazás: 2018. január 1.

## III. Szint

*közvetlenül hatályosul*

### Végrehajtási technikai standardok (ITS)

- Nem-életbiztosítás termékismertető egységesített mintadokumentum (IPID)
- ### Szabályozási szabvány (RTS)
- Szakmai felelősségbiztosítás összegének kiigazítása (kiadása folyamatban)

### Szabályozási szabvány (RTS)

- Biztosítási alapú befektetési termékek kiemelt információkat tartalmazó dokumentum szabványa (KID)

## IV. Szint

*MNB ajánlás*

### EIOPA iránymutatás (Guideline)

- Iránymutatás biztosítási alapú befektetési termékek értékelése tekintetében

### Bizottsági iránymutatás (Guideline)

- Útmutató a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum alkalmazásához



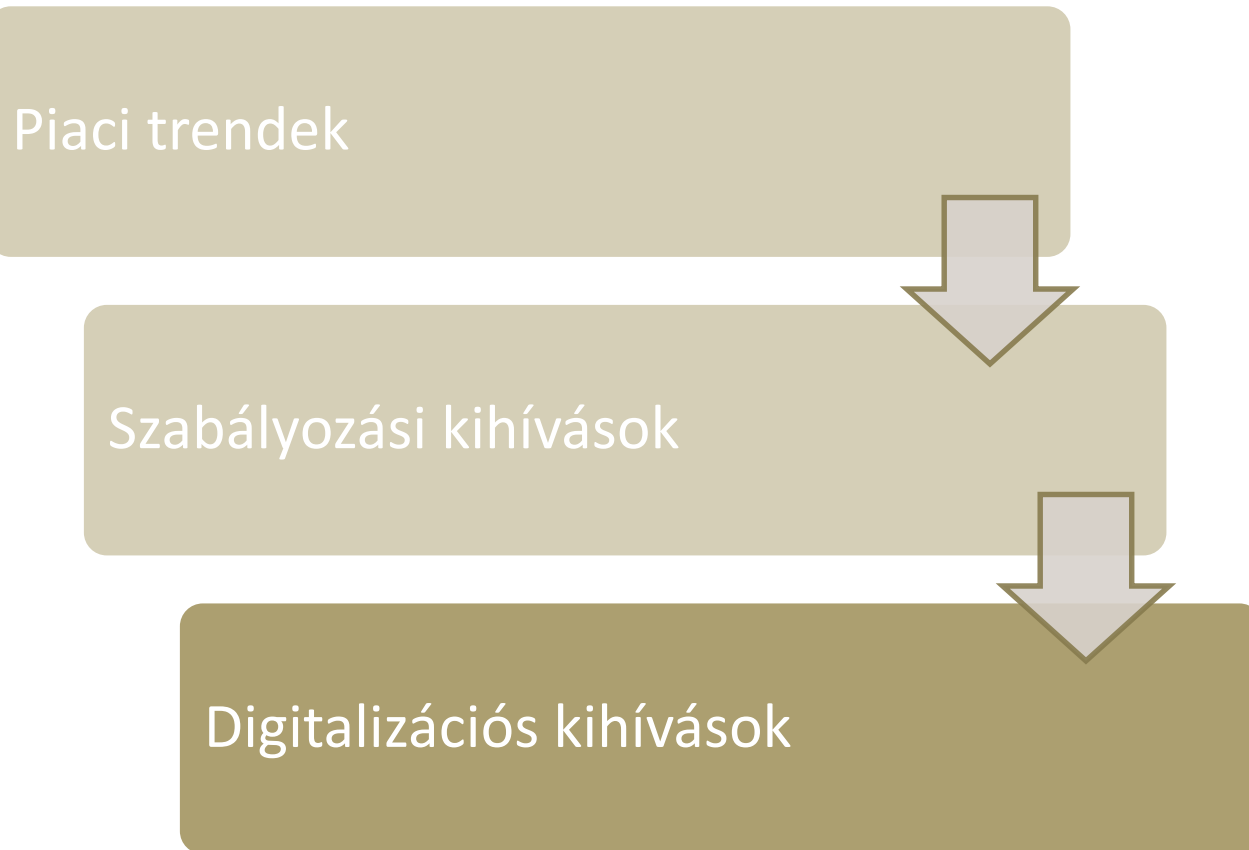
# Szerteágazó szabályok, fókuszban a transzparencia

<p><b>Igényfelmérés, tanácsadás</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>➤ Minden biztosítási termék esetében</li><li>➤ Alkalmasság és megfelelés vizsgálata</li><li>➤ Tisztességes tanács</li></ul>	<p><b>Tájékoztatás</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>➤ Szerződéskötés előtt</li><li>➤ Egységesülő tájékoztatási formák (KID, iPID)</li><li>➤ Javadalmazás jellegéről</li></ul>	<p><b>Ösztönzők</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>➤ Káros hatás elkerülése</li><li>➤ Becsületes, tisztességes és szakszerű eljárás mód</li><li>➤ Kritérium rendszer alapján</li></ul>
<p><b>IDD, PRIIPs</b></p>		
<p><b>Oktatás továbbképzés</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>➤ Minden szereplőre kiterjed</li><li>➤ Megfelelő szakmai képzettség biztosítása</li><li>➤ Folyamatos szakmai képzés/továbbképzés (min. 15/év)</li></ul>	<p><b>Összeférhetetlenség</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>➤ Azonosítás és kezelés</li><li>➤ Szabályzat (eljárások, intézkedések meghatározása)</li><li>➤ Ügyfél tájékoztatása indoklással</li></ul>	<p><b>Termékfelügyeleti és irányítási követelmények (POG)</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>➤ Célpiac azonosítása</li><li>➤ Értékesítés felülvizsgálata</li><li>➤ Biztosítói kontroll</li></ul>



# Tartalom

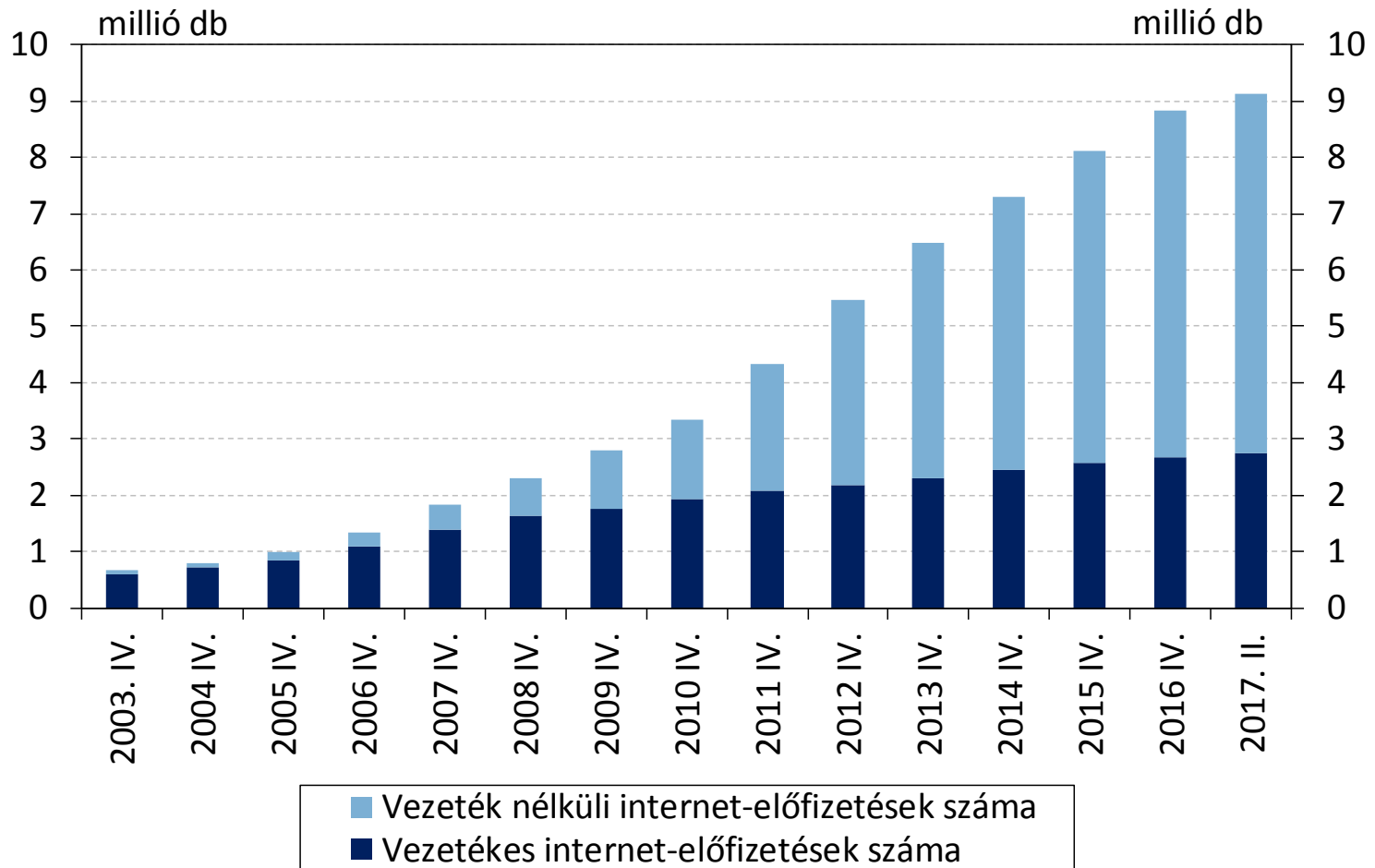
---







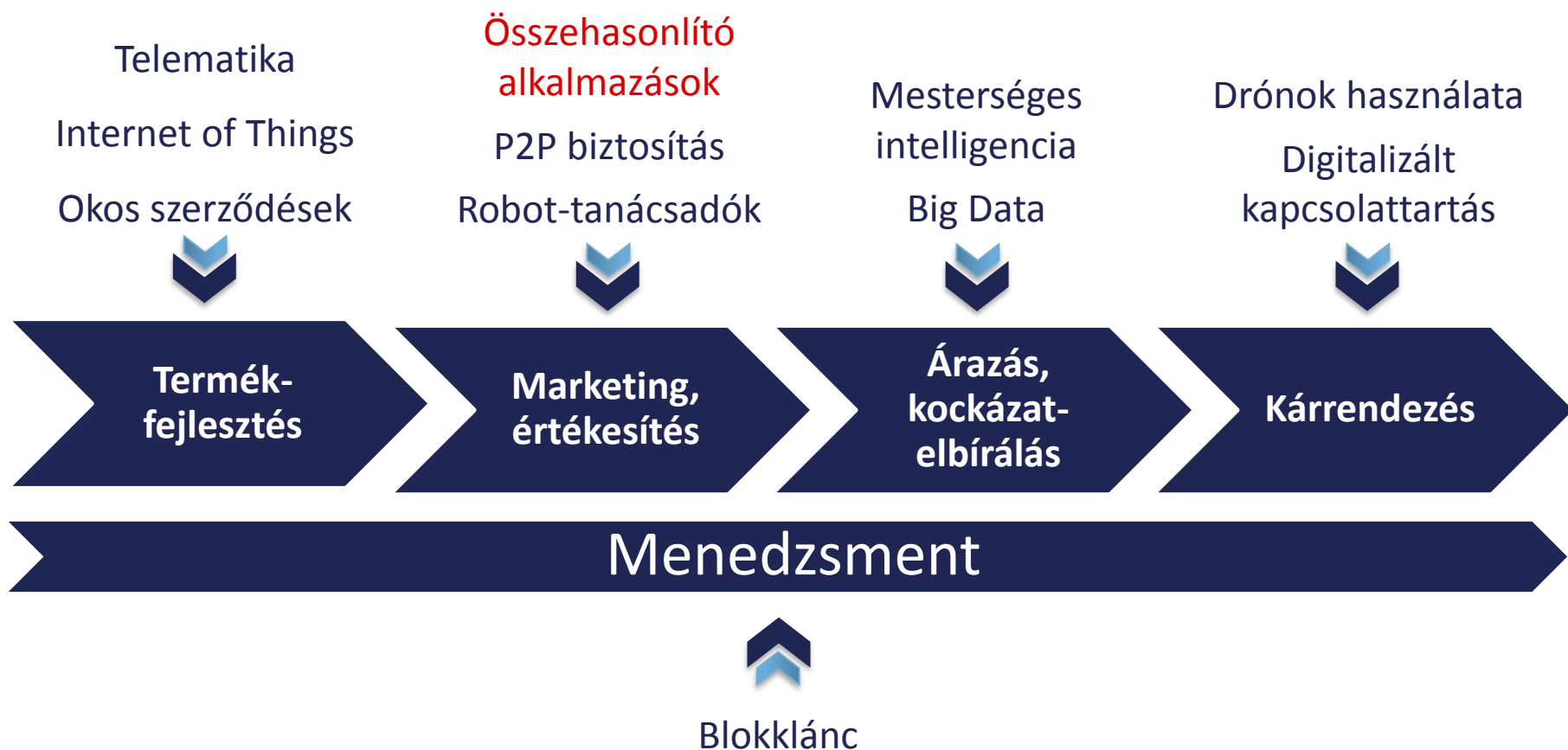
# Folyamatosan nő az internethasználat



*A hazai internethasználat alakulása*

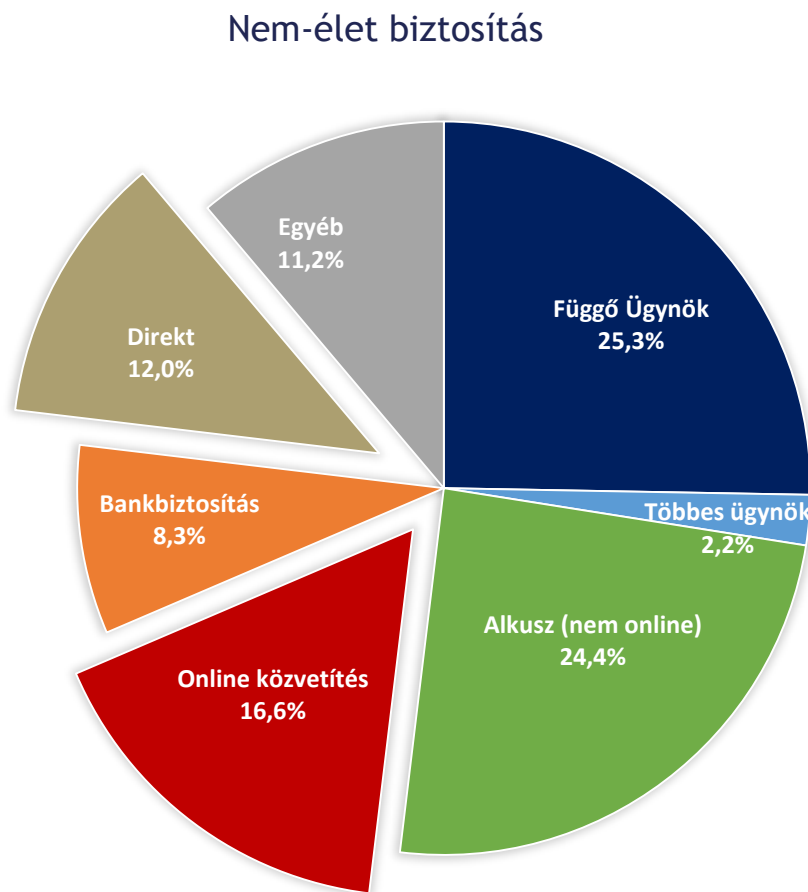
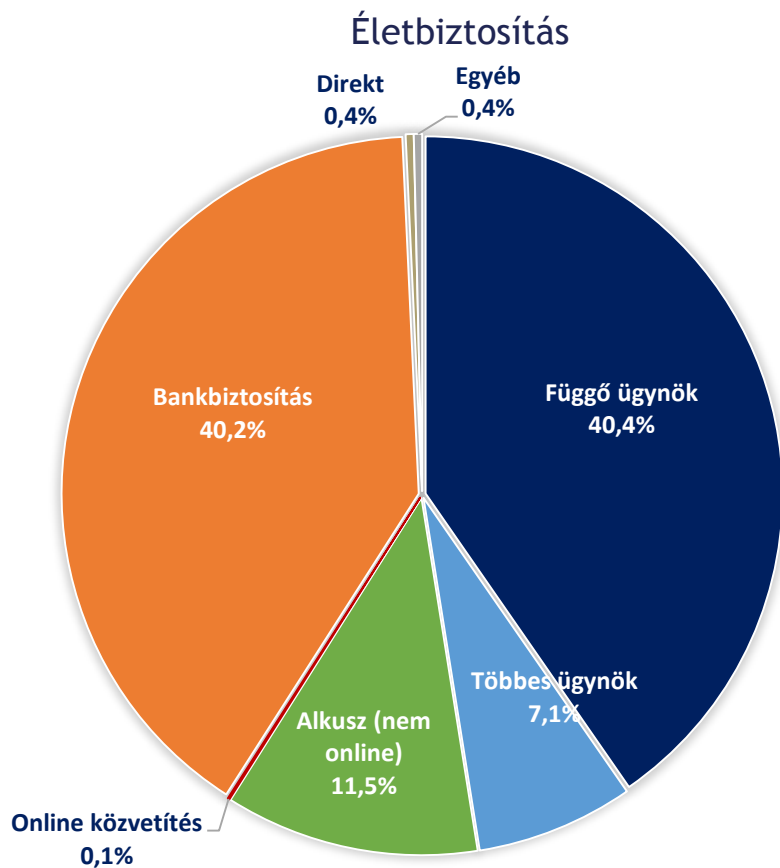


# Az InsurTech újítások a biztosítási értéklánc egészére vagy egyes elemeire is kiterjedhetnek





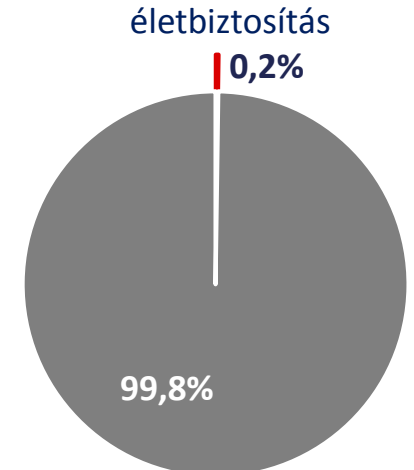
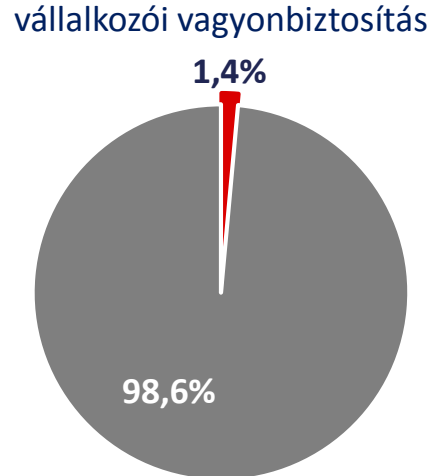
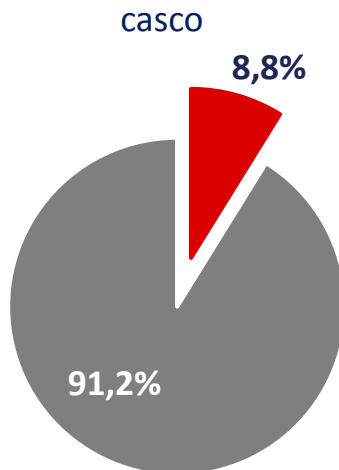
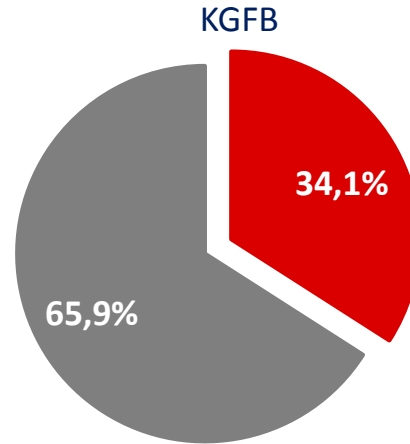
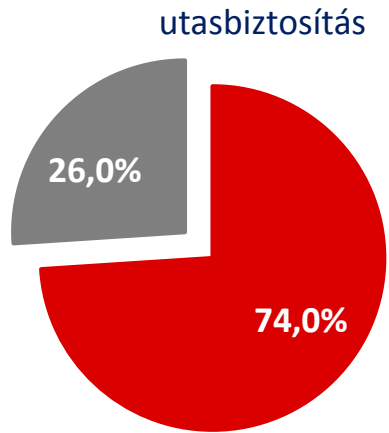
# Minden 6-ik nem-élet szerződést online közvetítő értékesíti



Csatornák aránya a biztosítási szektor összes értékesítésében (db)



# Van még tér az online csatorna fejlődése előtt



*Elektronikus csatorna aránya az alkuszi és többes ügynöki értékesítésben (db - 2017 Q2)*



# MNB ajánlások a szabályozói trend előfutárai

## Online-értékesítési ajánlás (2015)

Elismeri az online csatornát és segít értelmezni rá a jogszabályi megfelelést

Definiálja az online csatornák típusait

Ár mellett szolgáltatás összehasonlítása is

Ügyféltapasztalatok megosztása

Ténylegesen segíti a választást

Hozzájárulhat a biztosítási szektor transzparens működéséhez, és szolgáltatási verseny növeléséhez

## Felhő ajánlás (2017)

Csökkenti a kockázatokat:



# Felügyeleti dilemma a FinTech innovációk kapcsán

## Liberalizáció

### Nem fair előny

Fintech versenyelőny a szigorúan szabályozott pénzügyi piaccal szemben

### Fogyasztóvédelem?

A betétesek/befektetők megkárosításának növekvő veszélye



**Cél: A túlzottan megengedő és tiltó hozzáállás közötti egyensúly megtalálása:**

**FinTech innovációk segítése a szabályozó és a piac közötti együttműködéssel – a pénzügyi stabilitás megőrzése mellett**

## Túlzott szigor

### Kontroll elvesztése

A határon átnyúló szolgáltatások elterjedésének veszélye „szabályozói arbitrázs”

### Innováció gátja

A „drága” banki működési modell „bebetonozása”, a fejlődés visszavetése

**Megoldások:**  
**biztonságos szabályozói-működési környezet, digitalizált ellenőrzés**

## Regulatory sandbox

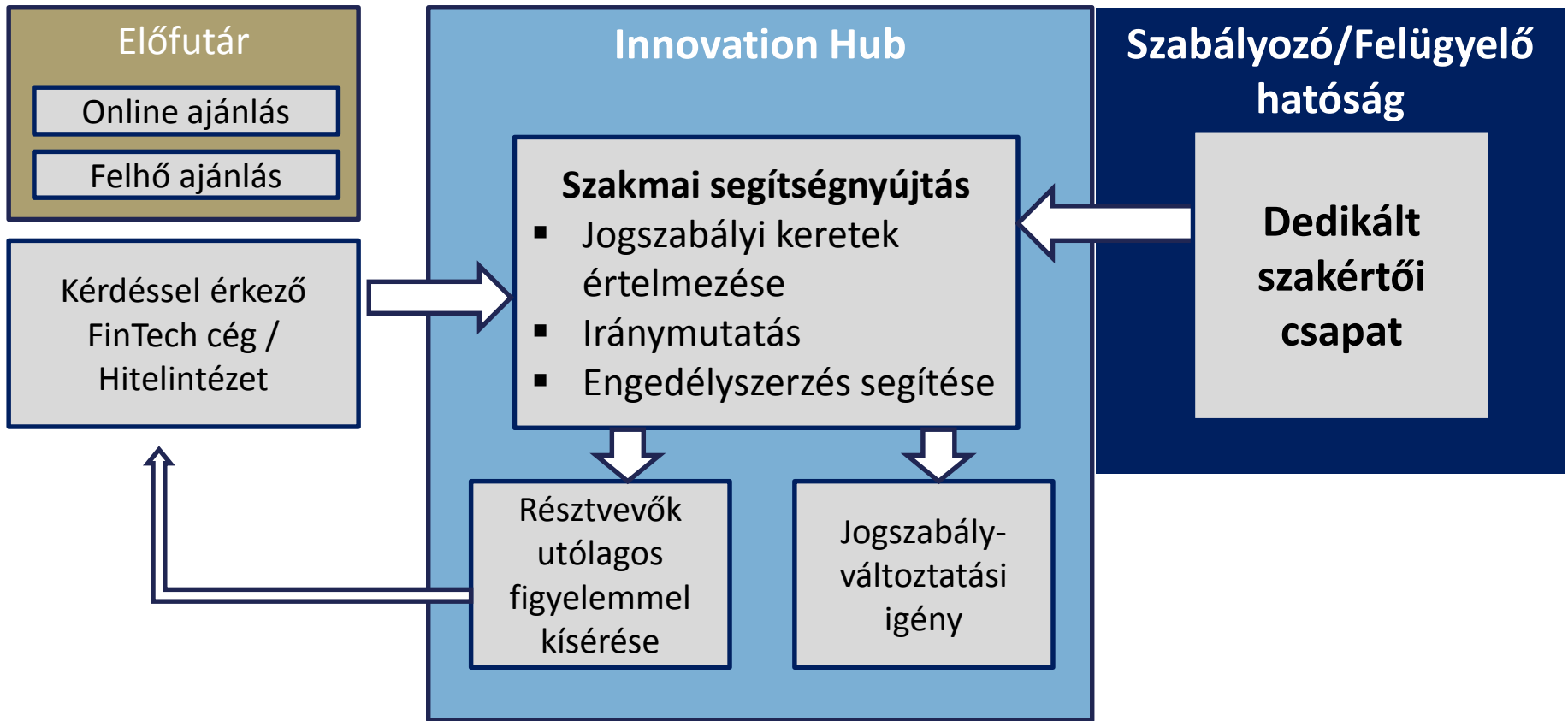
A FinTech innovációkat

- meghatározott ideig és feltételek mellett
- valós fogyasztókon
- bizonyos szabályozói követelmények alól mentesülve tesztelhetik a résztvevők

- Gyorsabb és olcsóbb piacra lépés
- Szélesebb befektetői bázis
- Több termék tesztelése
- Együttműködés a szabályozó és az „innovátor” között



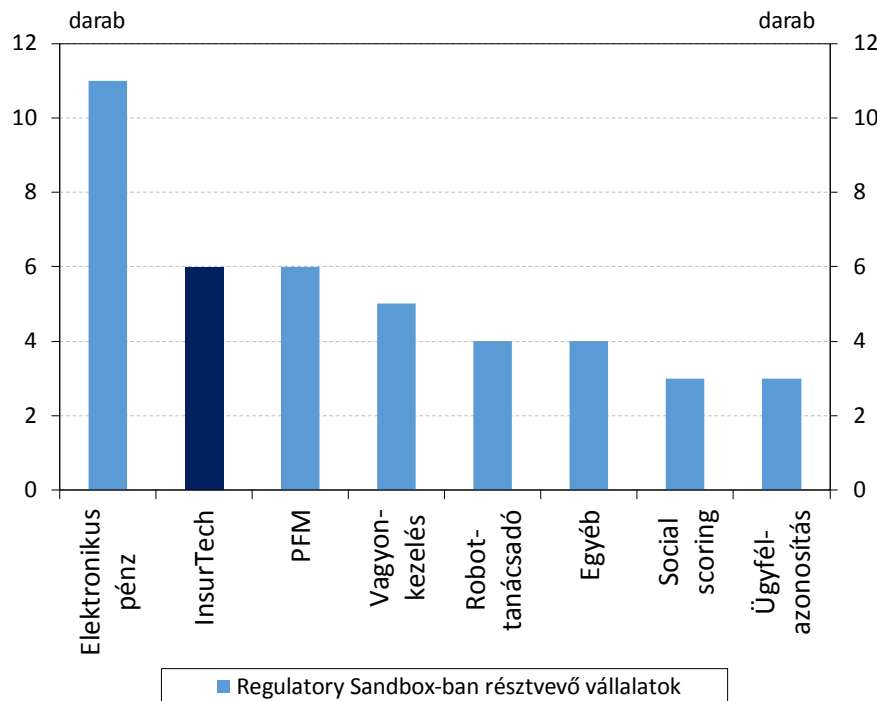
# A regulatory sandbox előszobája lehet egy Innovation Hub létrehozása



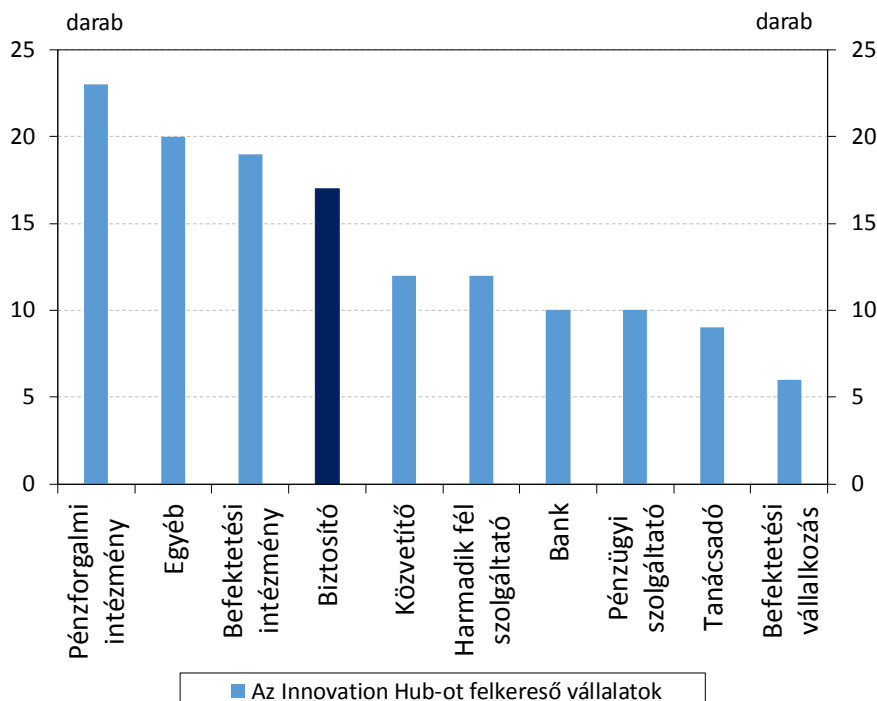
**A szabályozó szoros bevonásával vagy irányítása alatt működő Innovation Hub jellegű kezdeményezés formálódik Franciaországban, Németországban, Litvániában és Lengyelországban is**



# A már működő sandbox-okban és Innovation Hub-okban is népszerű technológia az InsurTech



*Az FCA regulatory sandbox-ban tesztelő FinTech cégek megoszlása*



*A holland Innovation Hub-ot felkereső TOP 10 vállalkozási forma*





# Összegzés

## PIACI TRENDEK

Továbbra is pozitív trendek a bevétel oldalon	Markánsá vált a nyugdíjbiztosítások aránya, így javul a megmaradás	KGFB stabilizálódott; lakásbiztosítási versenyélénkítés szükséges	Mindkét üzletág jövedelmező
---	--	---	-----------------------------

## KIHÍVÁSOK

SZABÁLYOZÁS			DIGITALIZÁCIÓ		
Stabil S2-es tőkehelyzet	Az etikus átállás nem okozott piaci sokkot	EU szinten is növekvő transzparencia várható	Az InsurTech hazai előzményeire építhetünk	Támogató lépések az MNB és a szabályozás oldaláról	Innovation Hub; piaci igényfelmérés