

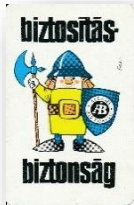
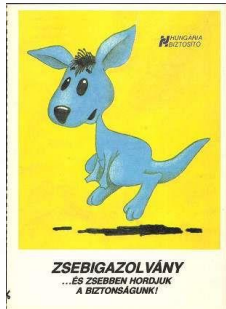
MABIASZ on-line 2021

Alkusz a rengetegben – **növekvő felelősség**, jövőkép, összefogási modellek

Dr. Püski András – biztosítási
szakjogász, Akademischer
Versicherungsmakler (WU)

Az idő repül! Több, mint negyed évszázados a független biztosításközvetítői szektor Magyarországon

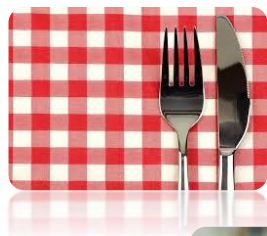
Sokminden változott körülöttünk



A felhőből régen még az eső esett, ma meg már az adatok jönnek.

A közvetlen munkakörnyezetünk is drasztikusan átalakult!

Akkor...



...és most

Bit., IPID, GDPR, IMD, IDD,
SFDR, FATCA, Pénzmosás, MNB,
Fintech, Insurtech, Blockchain,
Ügyféltájékoztatás, adatkezelés...

Mindenki látja a fától az erdőt?!



Az aktuális helyzet

- Az alkuszi munka komoly felelősséggel jár
- Meg kell felelni az Ügyfél igényének de a jogi környezetnek is
- Folyamatosan nyomon kell követni a szabályozói környezetet
- Folyamatosan reagálni kell, egy nagyon gyorsan változó világra
- Folyamatosan reagálni kell a nagyon gyorsan változó felhasználói szokásokra



Milyen kockázatokkal is kell számolni?

➤ **Digitalizáció** – Lehetőség és egyben óriási veszély is

- Könnyebbek lesznek a munkafolyamataink
- Gyorsabban elérjük az ügyfeleinket
- Tömeges értékesítési lehetőségek

DE (!) Aki lemarad az kimarad!

- Az elsők hamar piacot nyernek, az előnyt nehéz megtörni → *Netrisk cégcsoport*
- A tech-óriások, on-line áruházak tömegével értékesíthetnek → Amazon, kiterjesztett garancia biztosítások, utazási biztosítások → „kattints és köss”
- Komoly tőke nélkül nem lehet hatékony IT és marketing fejlesztésbe fogni
- A gyors elérés az „analóg” csatornáknak komoly ügyfélvesztés

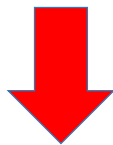


Milyen kockázatokkal is kell számolni?



➤ **Új generációs szokások** – A jövő (jelen?) generációja az okoseszközöktől függ

- All In – Mindent a neten intézek
- Mindenre csak maximum 2 percem van
- Impulzus döntések – most azonnal rákattintok
- Gyors és átlátható összehasonlítás



- Anya, apa még az irodába járt biztosítást kötni, a gyermek megköti gyorsan a neten.
- Meglévő lakossági állományok emiatt lemorzsolódnak.
- Standardizálható biztosítási "dobozos" termékek digitalizálódnak → Állományvesztés
- Egy konzervatív "off-line" alkuusz a digitális generáció számára már láthatatlan!

Milyen kockázatokkal is kell számolni?



➤ Összetett és bonyolult jogi környezet – Az elvárások kíméletlenül nőnek!

- Nagyon komplex szabályrendszernek kell megfelelni, Bit., Ptk., GDPR, IDD, SFDR...
- A szabályrendszer igen komoly elvárásokat fogalmaz meg



Két szintű veszély

Az Ügyfél kezében komoly fegyver van!

- Megfelelő volt a tájékoztatás? (adatkezelés, szerződéskötést megelőző...)
- Megfelelő volt az igényfelmérés?
- Megfelelő volt az összehasonlítás?
- Valóban testreszabott termék megkötése történt?

A Felügyelet és a biztosítók

- Mivel a jogi környezet nagyon komplex, hibát is mindig lehet találni, melynek a következménye akár az alkuszi engedély visszavonása is lehet.
- Szakmai vita esetén, a biztosító az alkuszra terelheti a felelősséget! „Rossz szerződést kötött, nem fizetünk kárt”

Milyen kockázatokkal is kell számolni?



A nagy hal megeszi a kishalat! (...de még a közepest is)

- Egy tőkeerős cég jobban meg tud felelni a kihívásoknak
- Nagy cégből még nagyobb építhető (IT és értékesítési hálózat fejlesztés)
- A nagy cég piacot vesz vagy (el)vesz → Öngerjesztő folyamat, minél többet eszik, annál nagyobb lesz a nagy hal.
- Minél nagyobb lesz a hal, annál nagyobb lesz a versenyelőnye a többiekkel szemben.

KONCENTRÁLÓDIK A PIAC!



Egy alkusz működtése komoly szakértelmet kíván!



Management	Cégvezetés	Ügyfelek	Céges üzletvitel	Jog
Stratégia és célok	Belső kommunikáció	Megfelelő termékek kiválasztása	Utasítási rend	Alkuzi megbízás és egyéb dokumentációk
Risk-Management	Hatáskörök definiálása	Ügyfelek kategorizálása	Szakmai irányvonalak	Adatvédelem és adatbiztonság
Fejlődési folyamatok	Munkavállalók képzése és vezetése	Ügyfél elégedettség monitoring	Szoftver & technikai háttér	Jogsabályi előírások maradéktalan betartása
Projektek	Üzletkötők koordinálása	Ügyfélszerzés, állományápolás	Gazdasági környezet figyelése	

Régóta látható, hogy **egyedül nem megy!**

Szükség van egy hatékony védőernyőre!



A problémát már többen felismerték → Ezért vagyunk most itt a MABIASZ rendezvényén.



MABIASZ – Szakmai érdekképviselő



- Rendkívül komplex és dinamikus változó jogalkotás nyomonkövetése
- Tagok képviselete a jogalkotó előtt, jogalkotási folyamatok véleményezése
- Képviselő a felügyeleti szerv (MNB) előtt, állásfoglalások kérése
- Szakmai egyeztetések kezdeményezése (MNB, Biztosítók, Minisztériumok)
- Szakmai rendezvények szervezése és lebonyolítása (Konferenciák, szakmai napok)
- Tagok kérdéseinek megválaszolása
- Hírlevelek, tájékoztatók összeállítása és folyamatos küldése

Milyen alkusz érdekképviselői
modellek vannak?



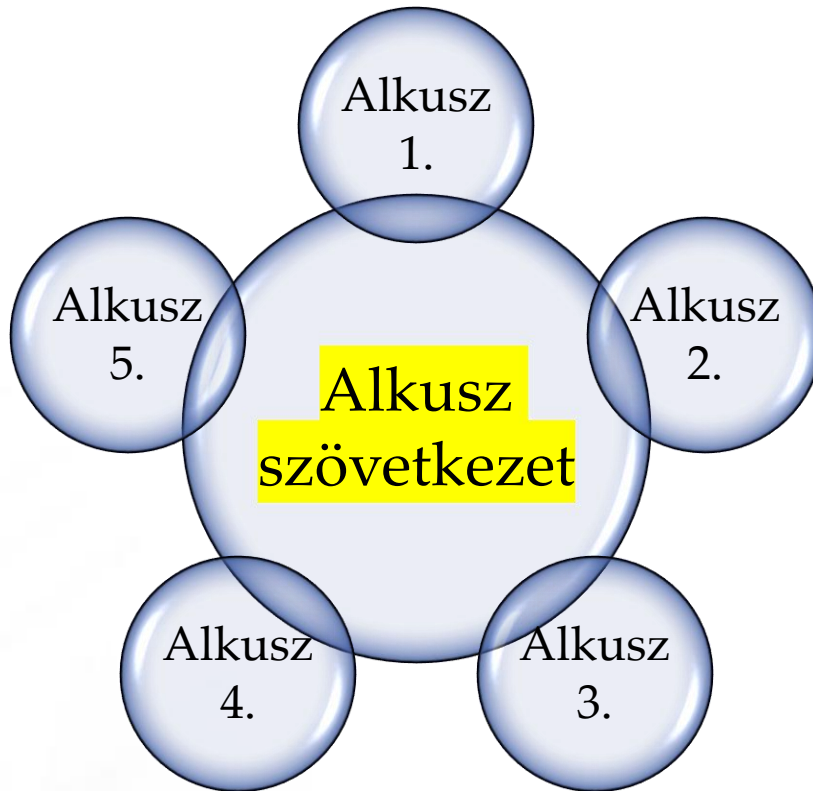
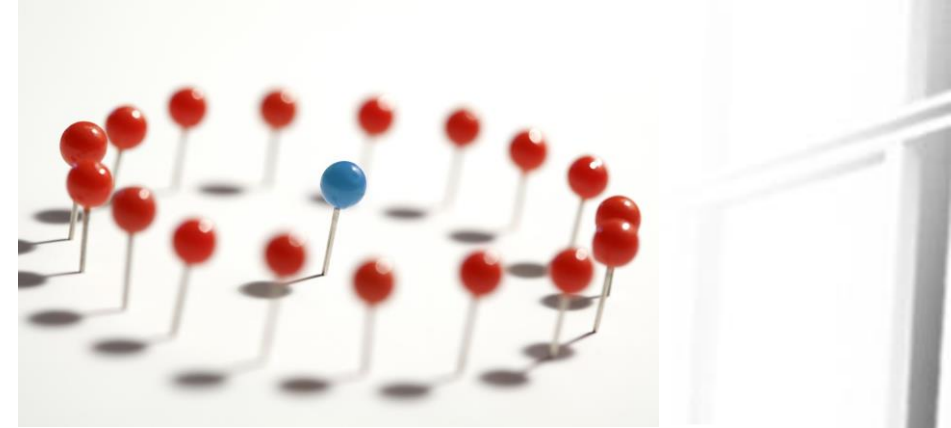
Alkusz érdekképviselő

Szakmai
(MABIASZ)

Gazdasági

Alkuszcégek
összefonódása

Gazdasági érdekképviselő



- Minden alkusz "tulajdonos" a szervezetben, vagyoni hozzájárulást teljesít a belépéskor
- Minden alkusz megőrzi önállóságát
- A szervezet nem közvetít biztosítás – nem alkusz
- A szervezet, szervezeti tagok (alkuszok) teljesítményétől függően, a biztosítóktól felüljuttalékra jogosult
- Ha nyereséget ér el, annak egy részét minden évben visszautalja a tagoknak

Mit nyújt egy alkusz szövetkezet?

Közös IT Portál

Egyedi termékek, egyedi díjazással, egyedi záradékokkal.

Ügyfélnyilvántartás és teljes körű tarifálási, kötési lehetőségek

Marketing anyagok, kampányok, komplex összehasonlítások egy gombnyomásra, minden termékénél.

Teljes körű képzési felület a legmagasabb szakmai szinten.

Kommunikációs csatorna a biztosítókkal. Minden biztosító ezen keresztül kommunikál az alkusszal.



Hogy néz ez ki a gyakorlatban?

Alkusz **kötni**
szeretne

Összes biztosító összes termékét kategorizálva látja. Számptalan egyedi termék!

A kiválasztott terméktípusról azonnal díj és szolgáltatás összehasonlítást kap

Alkusz **képzést**
szeretne

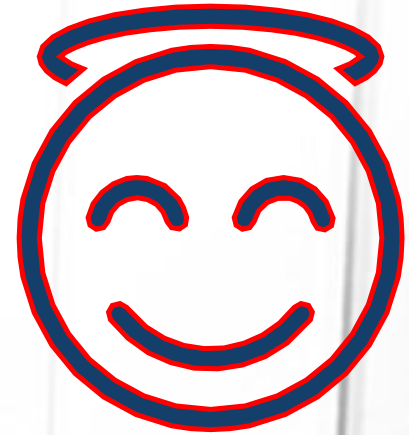
Több száz, akár on-line, akár off-line webinarium közül válogathat a szakma teljes spektrumát lefedve

Kiválasztja és megtekinti a képzést, majd megkapja az igazolást illetve kérdéseket tehet fel a képzés szerkesztőjének.

Alkusz
kommunikálni
szeretne

Egy gombnyomással állít elő az ügyfélnek tájékoztató anyagokat illetve nézi meg a biztosítóktól érkezett postát digitálisan.

Kiválaszt egy terméket, Pl.: lakásbiztosítás, a rendszer előállítja a komplex, képes, definíciókkal ellátott tájékoztató anyagot.



Elégedett Ügyfél, elégedett Alkusz, elégedett Biztosító, elégedett Felügyelet!

Berufsunfähigkeit

Vergleich

Anbieter	Nürnberger SBU3110DC, Klauselberufe	HDI EGO Top BV19	ALTE LEIPZIGER SecurAL BV10
	–	✓	✓ noch Beiträge gezahlt. Wenn der Versicherte während der Dauer des Vertrags berufsunfähig war, kann der Versicherer die Verlängerung einschränken oder ausschließen.
Nachversicherung bei Überschussystem Leistungsbonus	✓ Ja, bei Senkung der Überschüsse für den Leistungsbonus kann die Versicherung ohne erneute Gesundheitsprüfung bis zu der vor der Überschussenkung gültigen Höhe angehoben werden.	✓ Ja, führt eine Neuafsetzung der Gewinnanteile zu einer Reduzierung des Bonus, so hat die versicherte Person das Recht, die Berufsunfähigkeitsrente ohne erneute Gesundheitsprüfung zu erhöhen. Diese Erhöhung kann nur in der Höhe beantragt werden, in der sich der Bonus reduziert hat.	✓ Das Überschussystem Bonus wird nicht angeboten.
Definition der "bisherigen Lebensstellung"	✓ Ja, eine der bisherigen Lebensstellung entsprechende Tätigkeit darf keine deutlich geringeren Kenntnisse und Fähigkeiten erfordern und auch hinsichtlich der Vergütung und Wertschätzung nicht spürbar unter das Niveau der bislang ausgeübten beruflichen Tätigkeit absinken. Unzumutbar ist dabei jedenfalls eine Einkommensminderung von 20 % oder mehr gegenüber dem Bruttoeinkommen im zuletzt ausgeübten Beruf. Sollte die herrschende Rechtsprechung hier nachhaltig einen niedrigeren Prozentsatz festlegen, so ist dieser anzuwenden. Im begründeten Einzelfall kann aber auch bereits heute eine unter 20% liegende Einkommensminderung unzumutbar in diesem Sinne sein.	✓ Ja, unter der bisherigen Lebensstellung ist die wirtschaftlich-soziale Lebensstellung zu verstehen. Die Vergütung darf nicht spürbar unter das Niveau der Vergütung für den unmittelbar vor dem Ausscheiden aus dem Berufsleben ausgeübten Beruf liegen. Bei diesem Vergleich entsprechen sich beide Lebensstellungen noch, wenn der Beruf zu einer Einkommensminderung von weniger als 20 % des Bruttoeinkommens führt.	✓ Ja, geprüft wird die Lebensstellung hinsichtlich Vergütung und sozialer Wertschätzung. Es ist nicht zumutbar, dass das jährliche Bruttoeinkommen 20% oder mehr unter dem Bruttoeinkommen im zuletzt ausgeübten Beruf liegt. Sollte der Bundesgerichtshof einen geringeren Prozentsatz als nicht zumutbare Einkommensreduzierung festlegen, ist dieser auch für den Versicherer maßgeblich. Im begründeten Einzelfall kann aber auch bereits heute eine unter 20% liegende Einkommensminderung unzumutbar in diesem Sinn sein.
Hinweis auf Umorganisation bei Selbständigen	✓ Ja, auf die Umorganisation wird ausführlich hingewiesen. Der Versicherer verzichtet darauf, die Zumutbarkeit einer Umorganisation abstrakt zu prüfen, wenn die versicherte Person eine akademische Ausbildung erfolgreich abgeschlossen hat und in ihrer täglichen Arbeitszeit mindestens zu 90 % kaufmännische oder organisatorische Tätigkeiten ausübt. Ist die Umorganisation zumutbar und liegt nur deshalb keine bedingungsgemäße Berufsunfähigkeit vor, beteiligt der Versicherer sich an den Kosten der Umorganisation: Er zahlt in diesem Fall eine Umorganisationshilfe in Höhe von 6 monatlichen Berufsunfähigkeitsrenten als einmalige Kapitalleistung, maximal 15.000 EUR.	✓ Ja, Berufsunfähigkeit liegt bei Selbständigen nicht vor, wenn diese ihren Arbeitsplatz sowie ihren Tätigkeitsbereich und ggf. ihren Betrieb in zumutbarer Weise umorganisieren können und dadurch keine wesentliche Beeinträchtigung ihrer bisherigen Lebensstellung eintritt. Eine Umorganisation ist zumutbar, wenn sie wirtschaftlich zweckmäßig ist, von der versicherten Person aufgrund ihres unternehmerischen Freiwillen realisiert werden kann und keinen erheblichen Kapitalaufwand erfordert. Der Versicherer verzichtet auf eine Prüfung der Umorganisation, bei: – Die versicherte Person hat in ihrem Betrieb in den letzten zwei Jahren vor Eintritt der Berufsunfähigkeit durchgehend weniger als fünf Mitarbeiter beschäftigt. Zu den fünf Mitarbeitern zählen nur aus- oder angeleitete Angestellte, Praktikanten oder Werkstudenten bleiben dabei un-	✓ Ja, Berufsunfähigkeit liegt nicht vor, wenn der Versicherte in zumutbarer Weise als Selbständiger nach betrieblich sinnvoller Umorganisation ohne erheblichen Kapitalaufwand innerhalb seines Betriebs noch eine Tätigkeit ausüben könnte, die im Vergleich zu seiner bisherigen Stellung im Betrieb angemessen ist. Auf die abstrakte Prüfung einer Umorganisationsmöglichkeit verzichtet der Versicherer, wenn der Selbständige: – Akademiker ist und in seiner täglichen Arbeitszeit mindestens zu 90 % kaufmännische oder organisatorische Tätigkeiten ausübt, – in seinem Betrieb in den letzten zwei Jahren durchgehend weniger als fünf Mitarbeiter beschäftigt hat. Auszubildende, Praktikanten und Werkstudenten zählen nicht zu den Mitarbeitern. Für selbständige Ärzte, Zahnärzte, Tierärzte, Apotheker oder Psychotherapeuten gilt: Als Mitarbeiter zählen nur Angestellte mit einem akademischen Abschluss in

Részletes szolgáltatás összehasonlítás



VEMA-Konzept mit Zusatzpaket
1.000 €



Einfach Komplett

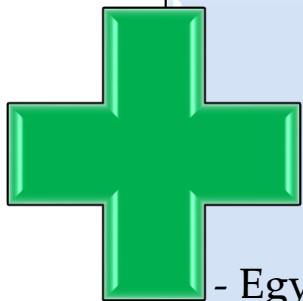


PrivatSchutz Top

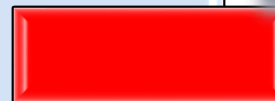
Deckungserweiterungen			
Verzicht auf Kürzung bei grob fahrlässiger Schadensverursachung	✓ bis zur VS	✓ bis zur VS	✓ in unbegrenzter Höhe
Verzicht auf Kürzung bei grob fahrlässiger Obliegenheitsverletzung	✓ bis 7.500 €, darüberhinaus Kürzung nach Schwere des Verschuldens	–	–
Unterversicherungsverzicht	✓ bis zur VS	✓ generell bis 1 % der VS ansonsten, wenn 650 € pro qm vereinbart ist	✓ unbegrenzte VS
Summen- und Konditionsdifferenzdeckung	✓ Summen- und Konditionsdifferenzdeckung bis max. 15 Monate (gilt auch für Fahrraddiebstahl; gilt nicht, wenn die VS beim Vorversicherer mehr als 20 % niedriger liegt.)	✓ Summen- und Konditionsdifferenzdeckung bis max. 12 Monate (Summendifferenzdeckung gilt nicht, wenn die VS beim Vorversicherer mehr als 20 % niedriger liegt.)	– "SofortSchutz" gegen Beitragszuschlag bis zu 3 Jahre
Künftige Leistungsverbesserungen	✓	✓	–
Besserstellungsklausel zur Vorversicherung (Ausschlüsse bitte beachten)	✓	✓	–
Opfer einer polizeilich angezeigten Straftat	✓ bis 1.000 €	–	–
Schäden durch Verkehrs- bzw. Transportmittelunfall	✓ bis 1.000 €	–	✓
Rückreise- / Reiseabbruchkosten	✓ bis 1.000 €	✓ bis zur VS (ab 5.000 € Schadenhöhe)	✓ ab 5.000 € Schadenhöhe
Unterbringungskosten im versicherten Schadensfall	✓ bis 100,00 € pro Person, max. 500,00 € pro Tag, max. 1 Jahr	✓ bis 2,5 % der VS ohne zeitliche Begrenzung	✓ bis 250 €/Tag max. 1 Jahr
Hausrat außerhalb der Wohnung (Außenversicherung)	✓ bis 30% der VS ohne zeitliche Begrenzung in Deutschland, ansonsten max. 6 Monate Zweit-/Ferienwohnung dauerhaft bis 60% der VS (Ausnahme Wohnwagen)	✓ bis zur VS für max. 12 Monate	✓ bis 40.000 € max. 180 Tage

Részletes feltétel összehasonlítás

Az érem két oldala – Előnyök & Hátrányok



- Egy kis alkuusz is a legnagyobbak infrastruktúrájával rendelkezik
- Egycsatornás kommunikáció a biztosítóknak és az alkuuszoknak
- Egyetlen oktatási és továbbképzési platform
- Lényegesen hatékonyabb értékesítés
- Lényegesen magasabb színvonalú ügyfélszolgálat
- A jól működő szövetkezet extra nyereséget eredményez a tagoknak
- Közös beszerzés: gépjármű, irodaszer...



- Össze kell fogni
- Invesztálni kell
- Professzionálisan kell működtetni
- Nincsenek "nagy alkuuszi" kiváltságok



Alkuszcégek összefonódása, piaci integráció

Összefonódási modellek

Állomány átruházás- Az
átruházó alkusz megszűnik
alkuszként működni

Tulajdonrész vásárlása – Az
egyes cégek önálló alkuszok
maradnak.

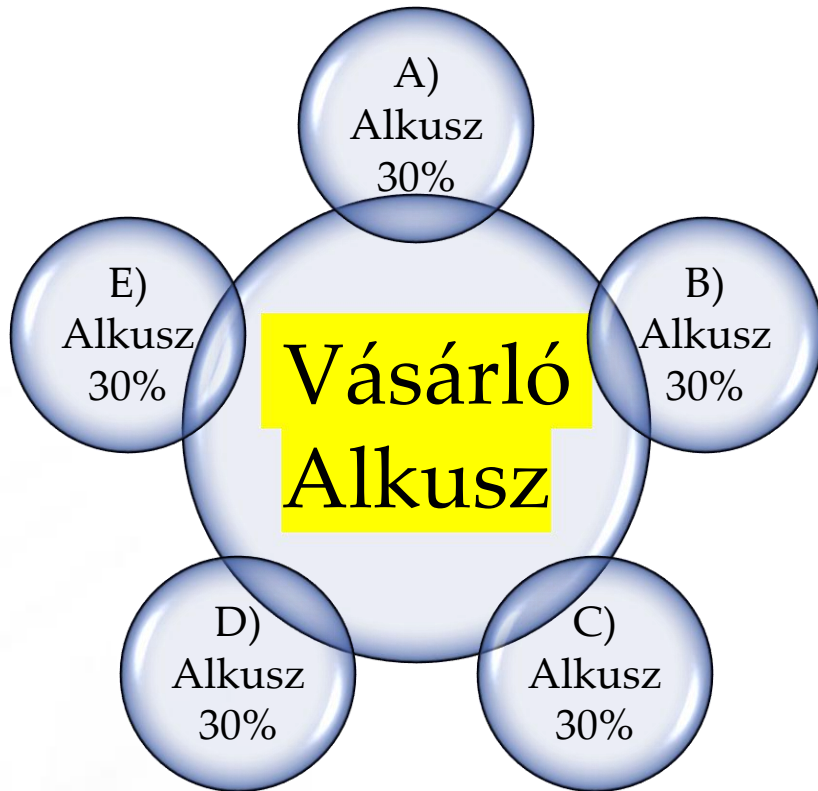


Állományátruházás



- Az átruházó alkusz állományát az átvevő alkuszra ruházza
- Az átruházó alkusz **alkuszi jogosultsága megszűnik** de gazdasági társaságként működhet tovább
- Nem kell többet az alkuszi adminisztrációval foglalkoznia, **megszűnik az alkuszi felelőssége**
- A biztosítókkal szemben jutalékjogosultsága sincs

Tulajdonrész vásárlás több alkuszcégben



- Egy alkusz tulajdonrészt vásárol több alkuszcégben
- Minden egyes alkuszcég megtartja az önállóságát
- A vásárló alkuszcég közösen lép fel a biztosítók felé az összes többi alkusz nevében, melyben tulajdonrésszel bír
- A tulajdonrészüket részben értékesítő alkuszok élvezik az „anyacég” által kialakított előnyöket.
- A tulajdonrészüket részben értékesítő alkuszok használhatják az „anyacég” jogi, gazdasági infrastruktúráját.

A célt mindenkinek magának kell kitűzni!

- „Várunk” majd meglátjuk mi lesz
- Egyedül haladok – Az a biztos!
- Követve a piaci és gazdasági trendeket invesztál és fejleszt
- Társat keres a továbbéléshez és fejlesztéshez – kooperál
- Abbahagyja a tevékenységet mert nem tud megfelelni a hatalmas adminisztrációs és felelősségi nyomásnak



Egy viszont biztos...



**Nem a napsütésre kell várni, hanem
meg kell tanulni az esőben táncolni!**

Köszönöm szépen a figyelmet!