



# MBTSZ

Magyar Biztosítási  
Tanácsadók Szövetsége

## Közös tudásra építünk

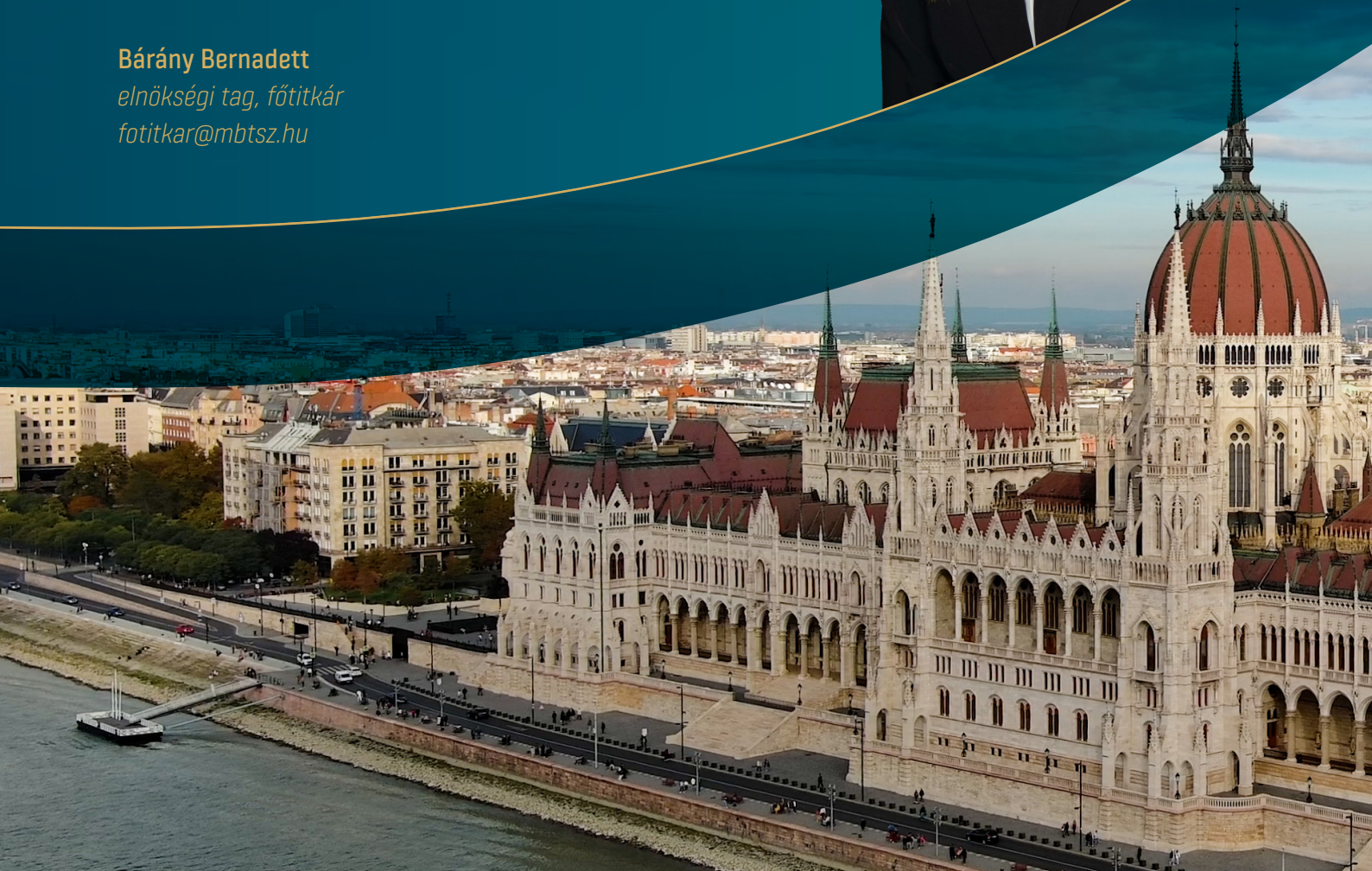
„A Biztosítási Tanácsadók kiemelkedő szereppel bírnak a biztosítási szektorban, hiszen az egyedi igényekre szabott munkájuk révén valódi biztosítási védelmet teremtenek a családok és a vállalkozások számára. Szövetségünk elkötelezett támogatásukban, érdekképviseletükben. Hiszem, hogy együtt, közös munkával megvédhetjük a szakmát és előhozhatjuk a milliányi rejtett képességet.”

**Tegyük együtt a biztosítási szakma jövőjéért!**

**Bárány Bernadett**

*elnökségi tag, főtitkár*

*fotitkar@mbtsz.hu*



**mbtsz.hu**

# Küldetésünk

Tagjaink érdekképviselője révén katalizátora kívánunk lenni a hazai biztosítási szektor fejlődésének, melynek érdekében összekötő kapocsként aktív párbeszédet folytatunk a szabályozói szervekkel és szakmai közösségekkel.

Küldetésünk, hogy szakértői tudásunkkal és tagjaink együttműködése által segítsünk közelebb vinni az emberekhez a biztosítás témakörét, hogy képesek legyenek tudatos döntéseket hozni biztosításaik terén. Szakmai konferenciák, kerekasztalbeszélgetések szervezése által kommunikációs hídát kívánunk képezni a tanácsadók és a szakmai szervek, szövetségek között.

## Céljaink



Tevékenységünk révén a társadalom széles rétegének értéket teremteni



Az ügyfelek biztosítási és pénzügyi tudatosságának növelése



A biztosítási tanácsadók és az ügyfelek érdekében hatékony képviselője



Hatékony kommunikációs csatornák megnyitása a társadalom felé



Biztosításközvetítők etikai és szolgáltatási színvonalát emelő keretrendszer megalkotása, népszerűsítése



A társadalom biztosítási szektorba, biztosítási közvetítőikbe vetett bizalmának erősítése



A piaci verseny és az alkuszok értékesítési arányának növelése



Az innováció ösztönzése és a digitális fejlődés támogatása

## Tevékenységünk

Több mint 2 éves szakmai előkészítő munkának köszönhetően Magyarországon soha nem látott mélységű nemzetközi és hazai kutatás készült a nemzetközileg elismert és a biztosítási szektort kiválóan ismerő Boston Consulting Group közreműködésével, mely tudásanyagra és szektorális ismereteinkre alapozva alkottuk meg szövetségünk fő programpontjait.

# 2030-ig meghirdetett programunk



## A biztosítási piac felzárkózása és fejlődése

Célunk, hogy tevékenységünk révén hozzájáruljunk a biztosítási piac fejlődéséhez, és támogassuk az MNB által 2030-ig kitűzött célszámokhoz való felzárkózást. Azaz célunk, hogy tevékenységünkkel támogassuk a biztosítási szektor nemzetgazdasági súlyának évek óta jellemző évi 10%-os átlag emelkedését 15%-ra növelni. Az egy főre jutó szerződésszám növelése 1,57-ről 3-ra. A nem kötelező típusú termékek arányának növelése a megkötött biztosítási szerződések viszonylatában 49%-ról 70%-ra.



## Az ügyfelek biztosítási attitűdjének fejlesztése

Célunk, hogy tevékenységünk révén növekedjen a társadalom biztosítási szakmába vetett bizalma. Kiemelt figyelmet fordítunk az ügyfelek tájékoztatására, és a biztosítási szektorral kapcsolatos ismereteik bővítésére. Gyakorlati példákon keresztül bemutatjuk a leggyakrabban félreértett kérdéseket, és azok helyes biztosításszakmai kezelését. Kommunikációs kampányokkal, edukációs tananyagokkal tovább kívánjuk emelni a társadalom pénzügyi tudatosságát. Tesszük mindezt annak érdekében, hogy az ügyfelek számára tiszta kép alakulhasson ki a biztosítási tanácsadók valódi feladatáról, pontosan értsék és meg is követeljék saját tanácsadójuktól az őket megillető szolgáltatásokat.



## Innováció, digitalizáció, ügyfélmérvény növelése

Az átlagos információ- és kommunikációtechnológia kiadás az éves bruttó díjbevételek mindössze 3,7%-a. Szövetségünk aktívan kívánja támogatni az innovációt és a digitalizációt. Az ügyfélmérvény javítására, a hatékonyság növelésére és az új innovatív lehetőségek kiaknázására koncentrálnak. A magasszintű ügyfélmérvény érdekében szektorálisan elősegítjük a digitális aláírás elterjedését, támogatjuk az új digitális megoldásokat, valamint az AI széles körű használatát. A szakmához köthető digitalizációs és innovációs témákra építve kampányokkal, folyamatos szakmai publikációkkal és konferenciák szervezésével készülünk.



## A tanácsadók érdekeinek hatékony képviselete, mindennapi munkájuk támogatása

Szövetségünk kiemelten fontosnak tartja, hogy konkrét lépések mentén képviselje a tanácsadók érdekeit, szem előtt tartva a mindennapi munkájuk során szerzett tapasztalatokat. A biztosítási szektor folyamatos monitorozásából eredő piacfejlesztő témákat, szakpolitikai és szabályozási javaslatokat fogalmazunk meg és továbbítjuk a szabályozó felé, valamint aktívan részt kívánunk venni a biztosítási szektort illető, előremozdító szakmai vitákban, kerekasztalbeszélgetésekben.



## A biztosításközvetítői szakma vonzóvá tétele, szakirányú felsőfokú képzettséggel rendelkezők számának növelése 1000 főre

Szövetségünk fontosnak tartja a biztosításközvetítői szakma népszerűsítését és vonzóvá tételét. E célból neves egyetemekkel együttműködve posztgraduális diplomát adó képzéseket hozunk létre, alapozó képzéseket szervezünk pályakezdő szakemberek számára, egyben célzott programokat indítunk a jövő generáció szemléletformálása és pénzügyi tudatosságának fejlesztése érdekében. Működésünkben megkülönböztetett figyelmet fordítunk a fiatal tagok aktív támogatására, a tehetségek felkarolására. Ösztönzésül szakirányú pályázatokat írunk ki az egyes korosztályok részére. Valamint gyakorlati lehetőséget teremtünk a frissen végzett fiatalok számára, hogy a szakmában kipróbálhassák magukat, és megtapasztalhassák az abban rejlő hatalmas potenciált.



## Tanácsadói Minősítési Rendszer

A Szövetség a tagok és a biztosításközvetítői társadalom szakmai ismeretét és naprakész tudásszintjét elismerő minősítési rendszer kidolgozását vállalta. Annak bevezetésére a 2024. szeptemberi dátumot tűzte ki célul. A magyar biztosítási piacon egyedülálló minősítési tanúsítványt bármelyik biztosítási tanácsadó – aki a Szövetség által kidolgozott követelményrendszernek megfelel – megszerezheti. A követelményrendszer alapját a 2023. szeptemberében indított egyetemi képzés, a biztosítási és pénzügyi szaktanácsadói végzettség jelenti. A megszerzett minősítési tanúsítvány megújítása bizonyos időközönként szükséges, amely csakis a naprakész szakmai ismeretek frissen tartása mellett biztosítható.

# Tisztségviselők

**Keszthelyi Erik** elnök

**Bárány Bernadett** elnökségi tag, főtitkár

**Dr. Ruszthy Dániel** elnökségi tag

**Dr. Vass Gábor** elnökségi tag



## Bizottságok

### **Biztosítási Szakértői Bizottság**

Elnöke Bara Ágnes

Célja a biztosítási tanácsadók és a biztosítási szektor hatékony szakmai érdekképviselése, szakvélemények megfogalmazása és a szakma támogatása irányelvek és javaslatok elkészítésével.

### **Digitalizációs Bizottság**

Elnöke Gáspár László

Célja a biztosítási szektor digitális érettségének fejlesztése, az innovatív technológiai megoldások támogatása, a digitális platformok és eszközök fejlesztése.

### **Képzésért és Minősítésért**

#### **Felelős Bizottság**

Elnöke Szojka Edina

Célja a biztosítási szakma társadalmi és gazdasági jelentőségének méltó szintre emelése. Ennek érdekében szakirányú egyetemi képzéseket valósít meg, illetve minősítési rendszert állít fel a professzionális tanácsadói szakértelem elismerése érdekében.

### **Piacfejlesztésért Felelős Bizottság**

Elnöke Hajgató Szilveszter

Célja a biztosítási szektor fejlesztése, hogy 2030-ig a feltörekvő és az érett piacok közé tartozzon, illetve felzárkózzon az MNB által előirányzott növekedési pályára.

### **Szabályozásért Felelős Bizottság**

Elnöke Dr. Ruszthy Dániel

Célja, hogy a Szövetség küldetését jogi tevékenységével támogassa, továbbá tagjait segítse a biztosítási szektorra vonatkozó hazai és nemzetközi jogszabályok közötti eligazodásában, azok megértésében és megfelelő alkalmazásában.

### **Ügyféledukációért Felelős Bizottság**

Elnöke Martonosi Edit

Célja, hogy tevékenységével, kampányaival közelebb hozza a lakossághoz a biztosításokat, növelje a szektorba vetett bizalmat, és széleskörben erősítse a biztosítási tudatosságot.

A Magyar Biztosítási Tanácsadók Szövetségének működésével, programjaival kapcsolatos további hírekért kérjük, keresse fel weboldalunkat vagy forduljon bizalommal szövetségünk főtitkárához.