

Történelmi mérföldkő a biztosításközvetítői piacon: a Magyar Biztosítási Tanácsadók Szövetsége (MBTSZ) javaslatcsomagjának elfogadása által elérhetővé vált a Széchenyi Kártya Programhoz köthető hiteligénylés

2025. február 18-án az MBTSZ által előterjesztett javaslatcsomag hatására és a Nemzetgazdasági Minisztérium támogatásával, a Demján Sándor Terv adminisztrációcsökkentési kezdeményezéséhez csatlakozva életbe lépett a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. üzletszabályzat-módosítása, valamint a KAVOSZ Széchenyi Kártya Program Zrt. Széchenyi Kártya Program Üzletszabályzatának, Széchenyi Mikrohitel konstrukció Szabályzatának és a Széchenyi Lízing konstrukció Szabályzatának 2025. március 21-i módosítása, amelyekkel megszüntetésre került az azokba foglalt biztosítási ügynöki tevékenységet folytató vállalkozások kizárása.

A Széchenyi Kártya Programhoz köthető hiteligénylés feltétele a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. készfizető kezességvállalása. A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. azonban a 6622 TEÁOR besorolású „Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenységet” folytató vállalkozásokat eddig kizárta a kezességvállalásból és ezzel a Széchenyi Kártya Programhoz köthető hiteligénylésből is.

Az MBTSZ átfogó javaslatcsomagot nyújtott be a Nemzetgazdasági Minisztérium részére a Széchenyi Kártya Programhoz köthető hiteligénylési lehetőségek biztosításközvetítéssel foglalkozó vállalkozások részére történő kiterjesztése érdekében, amelyet követően megkezdődtek a szakmai egyeztetések a Minisztérium és a Szövetség között.

„A kormány 21 intézkedésből álló Új Gazdaságpolitikai Akciótervének kiemelten fontos részét képezi a kis- és középvállalkozások megerősítését, méretugrását támogató Demján Sándor Program. A program hangsúlyos eleme a Széchenyi Kártya Program hiteleinek kamatsökkentése, ami két lépcsőben valósult meg: tavaly novembertől a beruházási típusú kölcsönök kamatszintjét 5-ről 3 százalékra csökkentettük, majd 2025. februárjától további 50 bázispontos kamatsökkentésre nyílt lehetőség a hitel folyósításában részt vevő bankok és a kártyaprogramot működtető Kavosz Zrt. vállalásának köszönhetően” – emlékeztetett Szabados Richárd. A Nemzetgazdasági Minisztérium kis- és középvállalkozásokért és technológiáért felelős államtitkára szerint fontos, hogy a vállalkozások megfelelő pénzügyi segítséget kapjanak működésükhöz, fejlesztéseikhez. A hitellehetőségek feltérképezésében, de főleg a vállalkozói vagyoni védelmében kiemelkedő szerep hárul a pénzügyi közvetítőkre, alkuszokra, hiszen a vállalati vagyónbiztosítások közel 80 százalékát közvetítőn keresztül kötik a hazai kkv-k. „Ahhoz, hogy az alkuszok szolgáltatásai is fejlődjenek, digitalizáltabbá válhassanak s így a vállalkozások magasabb színvonalú szolgáltatást kapjanak, fontos, hogy az érintett cégek is hozzáférhessenek a kedvezményes kamatozású hitelforrásokhoz, így kiemelten a Széchenyi Kártya hitelekhez” - mondta az államtitkár.

Az MBTSZ üdvözli a Széchenyi Kártya Program (SZKP) üzletszabályzatának legújabb módosításait, amelyek jelentős bővülést és új lehetőségeket biztosítanak a hazai vállalkozások számára:

A Garantiqa üzletszabályzat módosításával több eddig tiltott tevékenységet végző vállalkozás is jogosulttá válik az SZKP hiteleire, így például a fegyver- és lőszergyártás, katonai járművek és berendezések gyártása és karbantartása, valamint a biztosítási közvetítés és kockázatelemzés területén működő cégek. Külön feltételekkel a Szerencsejáték Zrt. partnerei is igényelhetnek finanszírozást.

A lízingszabályzatban új finanszírozási lehetőség jelenik meg tisztán elektromos személygépkocsik vásárlására, legfeljebb 25 millió forintos bruttó vételárig, 4,5%-os kamatozással. A konstrukcióhoz legalább 15 millió forintos éves árbevétel szükséges, és egy vállalkozás maximum tíz jármű finanszírozását igényelheti.

A Széchenyi Beruházási Hitel és az Agrár Széchenyi Beruházási Hitel zöld konstrukciója számos új környezetbarát fejlesztési lehetőséget támogat, többek között napelemes és napkollektoros rendszerek telepítését, víztakarékos öntözőrendszerek és geotermikus energia kiépítését, valamint energiamegtakarítást eredményező technológiák beszerzését.

Fontos változás, hogy mostantól egy teljes lezárt üzleti évvel nem rendelkező egyéni vállalkozók, őstermelők és családi gazdaságok (ÖCSG-k) is jogosultak termőföld vásárlási hitelkérelem benyújtására.

A fenti módosítások tovább erősítik az SZKP szerepét a hazai vállalkozások finanszírozásában, ösztönözve a fenntartható fejlődést és a gazdasági növekedést.

„A hazai mikro- kis- és középvállalkozások számára már megszokottá vált, hogy a hitelek biztosítására igénybe veszik a Garantiqa készfizető kezességvállalását. Ezzel a megoldással számottevően csökken a bankok finanszírozási kockázata, így akár magasabb összegben, olcsóbb kamat mellett van lehetősége a vállalkozásoknak hitelt igényelni. Mára minden második kkv szektornak nyújtott forintot a Garantiqa garanciavállalása véd, mostantól pedig a biztosítás közvetítéssel foglalkozó vállalkozások is élhetnek ezzel a lehetőséggel. Bízunk abban, hogy az állami háttérű kezességvállalás számukra is megkönnyíti majd a banki forrásokhoz való hozzáférést.” – mondta Szabó István Attila, a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. vezérigazgatója.

„Hatalmas büszkeséggel tölt el, hogy a Magyar Biztosítási Tanácsadók Szövetségének aktív szerepvállalásával, a Nemzetgazdasági Minisztérium és KAVOSZ Zrt. támogatásával a biztosításközvetítői tevékenység kikerült a hátrányosan megkülönböztetett tevékenységi kategóriák közül bizonyos finanszírozási programok és pályázatok esetében. Történelmi jelentőségű lépésként értékelem a fentiekben kifejtett intézkedési javaslat elfogadását a biztosításközvetítői szektor életében, hiszen a szakmát égető hasonló törekvések több mint három évtizede váratnak magukra. Szövetségünk javaslata által elvégzett Üzletszabályzatok módosításainak köszönhetően, innentől a szektor szereplői is hozzáférhetnek a Széchenyi Kártya Program és a Demján Sándor Program nyújtotta fejlesztési lehetőségekhez, elősegítve a biztosításközvetítői kis- és középvállalkozások felzárkózását, fenntartható növekedését és versenyképességét.” – mondta el Keszthelyi Erik, a Magyar Biztosítási Tanácsadók Szövetségének elnöke

Piaci kitekintés

A biztosítási piacon közel **7,9 ezer független biztosításközvetítő, 3,6 ezer többes ügynök és 12,7 ezer függő ügynök** tevékenykedik aktívan, többségük **családi vállalkozás vagy egyéni vállalkozás formájában** (a Magyar Nemzeti Bank 2023-as adatszolgáltatása alapján), emellett **346 alkusz és többes ügynöki cég működik** a szektorban. Az alkuszok és többes ügynökök szerepét jelzi, hogy 2023-ban ők közvetítették a teljes **biztosítási piac szerződéseinek 46 százalékát**, a **szerződések állománydíja** tekintetében pedig a piac **53 százalékát**.

Ugyanakkor a **biztosítási tanácsadók és biztosításközvetítő vállalkozások száma folyamatosan csökken**: az elmúlt 13 évben a **tanácsadók száma több mint 30 százalékkal**, az **alkusz és többes ügynök cégek száma pedig több mint 34 százalékkal esett vissza**. Az egyre csökkenő létszám kihívást jelent a biztosítási penetráció növelésében, hiszen annak egyik kulcsa a szakmában dolgozó üzletkötők létszámának stabilizálása és bővítése. Az iparági szereplőknek azonban igazodva a piaci trendekhez, **fejlett adatfeldolgozási képességgel kell rendelkezniük**, a hatékony ügymenet és magas minőségű ügyfélművelés érdekében egyre inkább mesterséges intelligenciát és **automatizációt kell alkalmazniuk**, valamint folyamatosan alkalmazkodniuk kell a nemzetközi és hazai szabályozási környezet változásaihoz. A **versenyképesség megőrzéséhez tehát óriási befektetésre van szükség**.

A jellemzően multinacionális alkuszcégek által dominált piaci környezetben hatalmas erő rejlik a **hazai tulajdonú biztosításközvetítő cégekben**, hiszen ők ismerik igazán a helyi piacokat, a lakosság és a vállalatok valós biztosítási igényeit és kihívásait és járulnak aktívan hozzá a magyar nemzetgazdaság teljesítményéhez.

Magyar Biztosítási Tanácsadók Szövetsége

A Magyar Biztosítási Tanácsadók Szövetsége 2024. január 15-én került megalapításra azzal a céllal, hogy megreformálja a magyar biztosítási piacot és az alkusztársadalom érdekeit képviselje. Induláskor meghirdette 2030-ig felállított stratégiai programját, amely által katalizátora kíván lenni a biztosítási piac fejlődésének, a biztosítási penetráció növelésének, a biztosítási szektor nemzetgazdasági súlyának emelkedésének, aktív szerepet vállalva a tanácsadói szakma presztízsének magas szintre emelésében, valamint a biztosítási tudatosság és ügyfélbizalom erősítésében. Tevékenysége révén 30 év után először indult el Magyarországon a biztosítási és biztosításközvetítői szektor szövetségei, a Nemzetgazdasági Minisztérium és a Magyar Nemzeti Bank közötti közvetlen szakmai egyeztetés és közös gondolkodás.

A szövetség elkötelezetten képviseli a **biztosításközvetítők érdekeit**, kiemelt célja, hogy támogassa a **magyar biztosításközvetítő cégek működését**, annak érdekében, hogy a szektorban tevékenykedő **más mikro-, kis- és középvállalkozásokhoz hasonló támogatásokban részesülhessenek**. Ennek érdekében folyamatosan azon dolgozik, hogy a biztosításközvetítő vállalkozások **pozíciójának megerősítését és hosszú távú fennmaradásukat** szolgálja.

Kapcsolat:

Bárány Bernadett

főtitkár, elnökségi tag

Magyar Biztosítási Tanácsadók Szövetsége