



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK FELÜGYELETÉÉRT ÉS FOGYASZTÓVÉDELEMÉRT FELELŐS ALELNÖK

Az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatónyugdíj-hatóság (EIOPA) 2013. december 3-án publikálta *EIOPA Opinion on Beneficiary Protection Arrangements Regarding Life Insurance Contracts* című anyagát. Ebben ismertette egyes tagországok arra irányuló gyakorlatát, hogy a kedvezményezettek minél nagyobb valószínűséggel jussanak hozzá az életbiztosítási összegekhez. **A kifizetések elmaradásának jellemző oka lehet az, ha a biztosító nem találja meg a kedvezményezettet, vagy a kedvezményezett a biztosítót, akár azért mert nem is tud a kedvezményezettkénti jelölése tényéről.**

A magyarországi helyzet felmérése érdekében a **Magyar Nemzeti Bank (MNB) kérdőívben kért tájékoztatást a biztosítóktól.** A kérdőívet az MNB elküldte minden biztosítónak, amelyek fő- vagy mellékszolgáltatásként haláleseti vagy baleseti haláleseti szolgáltatást nyújtanak.

A megküldött kérdőívek kiértékelése alapján megállapítható, hogy **a biztosítók korántsem egységesen kezelik a fenti kérdést.** Az intézmények egy részénél jelentős erőforrásokat fordítanak arra, hogy kidolgozott mechanizmusok alkalmazásával biztosítsák a szolgáltatási összegek szerződés szerinti, a kedvezményezettek részére történő kifizetését. A beérkező válaszokból ugyanakkor az is világossá vált, hogy vannak olyan biztosítók, amelyek még nem is azonosították a problémát, aminek következtében annak kezelése sem megoldott.

Összességében **az MNB a kedvezményezett-védelem hazai állapotában rejlt kockázatot jelenleg nem látja jelentősnek.** Kijelenthető azonban, hogy a jelenleginél kidolgozottabb, lehetőség szerint a szektor önszabályozásán alapuló, így egységes színvonalú módszertan alkalmazásával alacsonyabb szintre lehetne csökkenteni a biztosítási esemény bekövetkezése miatt kifizetendő, de a valóságban a biztosítóknál bennragadt szolgáltatások összegét.

Az MNB több olyan területet (elsősorban a határozatlan tartamú életbiztosítási szerződéseket és feltűnően alacsony kárhányadú kiegészítő jellegű baleseti halál kockázatokat) azonosított, ahol az előzőekben említett módszertan használata akár jelentősen csökkentheti a kifizetendő, ám ki nem fizetett összegeket.

Megtörténhet, hogy **a kedvezményezettkénti jelölése tényéről a biztosított eleve nem tájékoztatta a kedvezményezettet.** Ez azokban az esetekben történhet meg a legnagyobb valószínűséggel, ahol **csomagban értékesített termék esetén** az értékesítési folyamat, és emiatt **a biztosított figyelme is elsősorban a fő elemre fókuszál.** Ebben az esetben könnyen előfordulhat, hogy a biztosítottban eleve nem is tudatosul a biztosítási fedezet, így a kedvezményezés sem.

Az MNB véleménye szerint **a biztosítási esemény nélkül lejárnak tűnő, és a díj-nemfizetés miatti törölt szerződések** bizonyos hányada esetében sem zárható ki, hogy valójában bekövetkezett a biztosítási esemény, azonban erről a biztosító valamely okból nem értesült. Az elemzett adatok arra utalnak, hogy **a díjmentes, tartam nélküli szerződések** jelentős részében bekövetkezhetett már a biztosítási esemény, így a szolgáltatási kifizetés már esedékes lenne.

Az MNB javasolja, hogy a Biztosító dolgozzon ki olyan mechanizmust, amely biztosítja, hogy az előzőekben leírt probléma bekövetkezésének esélye a lehető legalacsonyabbra csökkenjen. A kidolgozott és alkalmazott módszernek biztosítania kell valamennyi, biztosítási szerződésen alapuló szolgáltatási kötelezettség időben történő teljesíthetőségét.

Tájékoztatom, hogy az alkalmazott kérdőívnek, illetve annak a tapasztalatok alapján továbbfejlesztett változatának felhasználásával **a jövőben az MNB rendszeresen fel kívánja mérni a kedvezményezett-védelem aktuális helyzetét** a hazai biztosítási piacon. Reményeink szerint a biztosítók fentieknek megfelelően kidolgozott, illetve továbbfejlesztett folyamatai alkalmasak lesznek arra, hogy folyamatosan javuló tendenciát mutattva bizonyítsák az egyes intézmények és a szektor egészének elkötelezettségét az ügyfelek érdekeinek képviselete iránt. Véleményünk szerint ez tovább erősítheti a biztosítók és ügyfelek közötti, a kölcsönös bizalmon és megbecsülésen alapuló viszonyt.

Magyar Nemzeti Bank