



Gyorselemzés a 2012/13-es kgfb átkötési időszak legfőbb eredményeiről

Összegzés

A 2012/13-as kampányidőszakban becsléseink szerint 723 ezer magyarországi üzemben tartó kötött új kgfb szerződést. Ebből 248 ezren a régi biztosítójukhoz kötöttek vissza, azaz a biztosítót váltók száma 475 ezer volt. Ez lényegesen kevesebb, mint az előző években volt, aminek csak részben oka, hogy egyre nagyobb az évközi évfordulós szerződések aránya, amelyek nem érintettek a kampányidőszakban. A visszakötők aránya tovább növekedett, ami azt jelzi, hogy a biztosítók a korábbiaknál is intenzívebben koncentráltak az új ügyfelek megszerzésére, és kevésbé a régiék megtartására.

A teljes piac állománydíja 2%-kal csökkent annak ellenére, hogy a biztosítók átlagosan csaknem 5%-kal magasabb tarifát hirdettek meg. Az átkötésekkel az üzemben tartók 4,8 milliárd forintot, a régi biztosítójuk új díjához képest 35,9%-ot takarítottak meg. Ez a drasztikus megtakarítás jelentős részben egyfajta portfólió tisztításra utal: a biztosítók egyes szegmensekben olyan tarifákat hirdettek meg, amelyeknek az elsődleges célja, hogy a nem kívánatos szerződések (például problémás flották, stb.) elhagyják az adott biztosítót („kiárazás”). A mostani kampányban, a korábbi évekkel szemben, inkább az alacsonyabb díjú szerződéseknel történtek az átkötések.

Részletes gyorselemzés

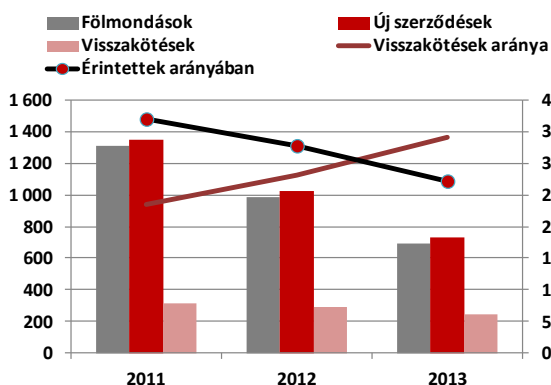
A biztosítók (ide értve a fióktelep útján értékesítőket is) az átkötési időszakban összességében a tavalyi 978, illetve 1.026 ezerrel szemben **692 ezer fölmondást, illetve 729 ezer új szerződést regisztráltak**. Ebből 1176 fölmondás, illetve 5150 új kötés tartozik a hazai biztosítók fióktelepeihez, a többi a hazai gépjárműállományt érintette (figyelembe véve a Magyarországon tevékenykedő fióktelepeket is).

A fölmondások, illetve új kötések száma közötti jelentős eltérésnek több oka van. Egyrészt a hazai biztosítók határon átnyúló tevékenysége folytán szerzett/elvesztett állomány jellemzően nem jelenik meg a többi biztosítónál az elvesztett/szerzett állományban. Másrészt a szerződések egy része (különösen a flottáké) határozott tartamra szól, amelyek a nélkül szűnnek meg, hogy föl kellene mondani őket, emiatt ezek a felmondott szerződések között nem szerepelnek, az új szerződések között azonban igen. Harmadrészt a váltó ügyfelek egy része nem, illetve nem megfelelően mondja föl a régi szerződését, ami az új szerződés semmisségét eredményezi. Ezen túlmenően a törlések/új szerzések egy része nem az átkötésekhez kapcsolódik (új/lejáró kockázat, technikai törlések, egyéb állománykezelési hiányosságok).

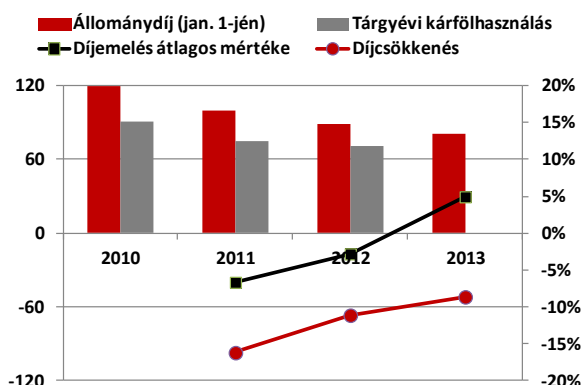
A jelenlegi kampányidőszakban (2013. január 1-jével) csak azon szerződők köthettek új szerződést, amelyek biztosítási évfordulója január 1-jére esik. 2011. január 1-jével szűnt meg az a rendelkezés, hogy minden kgfb szerződésnek január 1-jén van az évfordulója. Az üzembentartó-váltásokkal, illetve járművásárlásokkal az évközi évfordulós szerződések

aránya fokozatosan nő¹, és ezzel fokozatosan csökken azok aránya, akik január 1-jén válthatnak szerződést. Saját becslésünk szerint az év eleji évfordulós szerződések aránya jelenleg kb. kétharmad. Az átkötések visszaesése azonban nem csupán ennek köszönhető, mivel azt látjuk, hogy azok közül, akik most élhettek volna az átkötés lehetőségével, arányában is jóval kevesebben kötöttek át ténylegesen, mint tavaly.

1. ábra Átkötési adatok



2. ábra Díjszint változása



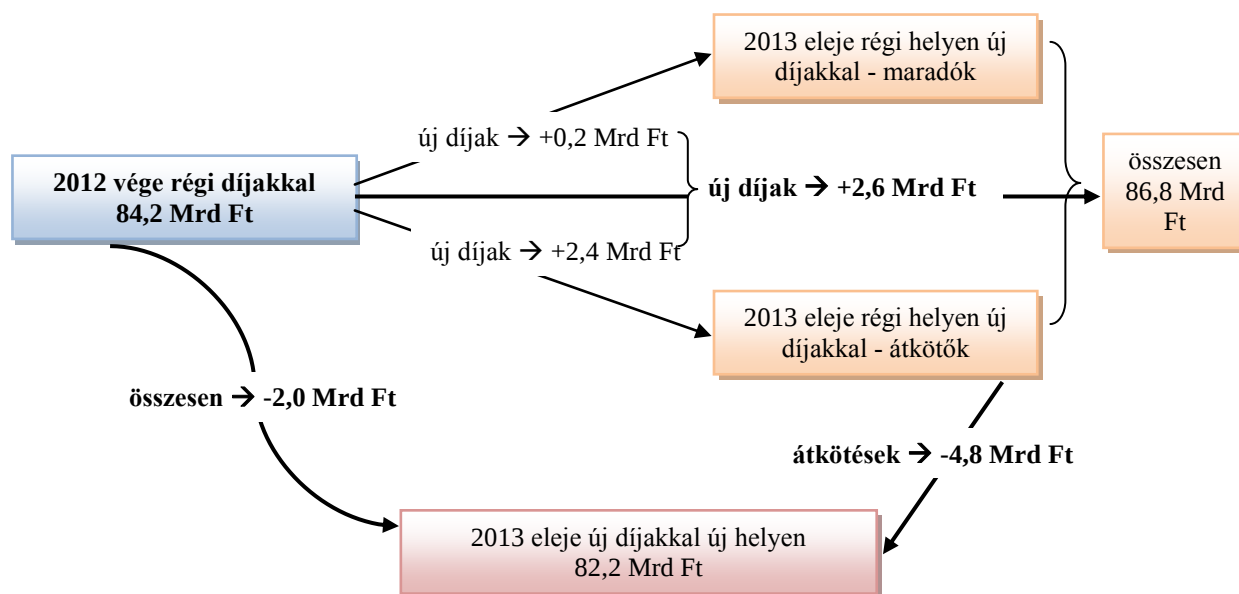
A saját biztosítójukhoz visszakötők száma jelentősen csökkent (a tavalyi 288 ezerről 248 ezerre), a szerződést váltókhoz viszonyítva azonban arányuk azonban nagymértékben nőtt (28%-ról 34%-ra). Ez arra utal, hogy a biztosítók az új ügyfeleknek egyre kedvezőbb feltételeket ajánlanak, vagyis a korábbinál is sokkal inkább az új szerzésekre helyezik a hangsúlyt a régi ügyfelek megtartásával szemben.

A 2012/13-as kampány az állománydíjak további, de a korábbi éveknél kisebb ütemű csökkenését eredményezte. A csökkenő ütemet több tényező is magyarázza. A legfontosabb, hogy a biztosítók a korábbi évekkal ellentétben átlagosan magasabb tarifákat hirdettek meg, ami azt jelenti, hogy 2010 óta először nőtt volna az állománydíj, ha senki sem köt új szerződést. Az átkötések jelentős díjcsökkentő hatásából értelemszerűen csak a január 1-jei új szerződések jelenhetnek meg. Az évközi évfordulós szerződések terjedésével az átkötések árcsökkentő hatása egyre inkább az év további szakaszára tolódik, ráadásul a kampányidőszakban érintett ügyfelek közül lényegesen kevesebben váltottak, mint korábban.

A biztosítók átlagosan 4,92%-kal magasabb tarifákat hirdettek meg, azaz ha senki sem köt új szerződést, akkor a 2012 végi 84,2 milliárd forintos állománydíj 2013. január 1-jére 86,8 milliárd forintra emelkedett volna². Becsléseink alapján ez a 2,6 milliárdos díjnövekmény csaknem kizárólag a váltók körében jelent meg (2,4 Mrd Ft), ami jelentős motivációt jelenthetett a váltásra. Az átkötéssel ezt a többletet ugyanilyen mértékű csökkenésre változtatták, így a váltással az ügyfelek 4,8 milliárd forintot takarítottak meg, az állománydíj 82 milliárdra csökkent. Az évközi fordulós szerződések (a tapasztalatok szerint lényegesen visszafogottabb) átkötésével ez kb. másfél milliárd forinttal még tovább csökkenhet. Ezt a folyamatot szemlélteti az alábbi folyamatábra:

¹ Egy 2011. március 5-én vásárolt gépjármű esetén az erre kötött kgfb szerződés biztosítási évfordulója március 5-ére esik, míg pl. egy 2010. március 5-én vett autó esetén az első év törtéves biztosítási időszaknak számított, és a biztosítás évfordulója január 1-je volt.

² Figyelembe véve, hogy az új tarifa csak a január 1-jei évfordulós szerződéseknel lép ekkor hatályba, illetve azt feltételezve, hogy ez a tarifaemelés nem függ lényegesen attól, hogy a szerződés évfordulója január 1-jére esik-e.



Az alábbi táblázat a fenti két lépés (új tarifák, illetve az átkötések) hatását külön-külön becsülve tartalmazza, hogy látható legyen, az egyes lépések végén hogyan alakult az átkötést választók, illetve a régi biztosítójuknál maradók átlagos állománydíja, illetve a végső díjuk az egyes lépcsőfokokhoz viszonyítva mennyivel csökkent.

	a régi biztosítónál		az új biztosítónál	díjnövekedés	
	2011-es tarifa	2012-es tarifa	2012-es tarifa	régi díjhoz	régi bizt. új díjához
összes	19 546	20 157	19 081	3,1%	-5,3%
átkötő	15 112	18 458	11 824	22,1%	-35,9%
maradó	20 448	20 503	20 503	0,3%	0,0%

A 2013. január 1-jei átkötésekkel becsléseink szerint a régi biztosítójuk új tarifájának 35,9%-át takarították meg az ügyfelek. Ebben a nagymértékű esésben az is közrejátszott, hogy a biztosítók egyes szegmenseket, illetve flottákat „kiáraznak”, vagyis olyan tarifákat határoznak meg, aminek célja, hogy az adott szegmens, illetve flotta más biztosítónál keressen fedezetet. Az átkötők a régi díjukhoz képest „csak” 22,1%-ot takarítottak meg.

A 35,9%-os megtakarítás magasabb, mint az előző évben a váltással elérhető 31,8%, miközben a korábbi (az online alkuszok adatai alapján készült) elemzésekben azt láttuk, hogy jelentősen csökken az egy szerződésváltással megtakarítható összeg. Ez a látszólagos ellentmondás azért alakult ki, mert egyrészt az alkuszi adatszolgáltatás nem teljeskörű (pl. a nagy flották tipikusan nem az online alkuszokon keresztül váltanak biztosítót). Másrészt a korábbi évek tapasztalataival ellentétben a biztosítást váltók inkább az alacsony díjú szerződésekből kerültek ki: a 19.546 Ft-os régi átlagdíjjal szemben (ami a kampányidőszak hatására 19.081 forintra mérséklődött) a fölmondott szerződések átlagdíja 15.112 forint volt, ami az átkötések hatására 11.824 forintra csökkent.

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete