

# Kedves Olvasó!

**A** mikor tavaly késő ősszel megkerestek a Marketing & Menedzsment szerkesztőbizottságának tagjai azzal az ötlettel, hogy legyek a megújuló csapat tagja, bevallom, gondolkodóba estem.

Több kérdés is felmerült bennem: mit keres egy PR-es a



Gyárfás Zsuzsa  
PR-szakértő, ÁB-AEGON

marketingszakemberek között; eszembe jutott az örök vitatéma is: a PR önálló terület, vagy a marketing egyik része?

Rövid tanakodás után úgy döntöttem, elfogadom a felkérést, sőt megtiszteltetésnek veszem, hogy rám gondoltak.

A kérdéseimre magam válaszoltam. A „marketinges vénájú” társaságban igenis helye van a PR-esnek.

Hiszen a két terület nem választha-

tó el mereven egymástól, nagyon sok a kapcsolódási pont és közös a cél.

**R**emélem, sőt biztos is vagyok benne, hogy szerkesztőbizottságunk új színt hoz a lapba, természetesen a régi értékek megőrzésével.

Kedves Olvasó, szeretném, ha megírná, milyen témákat olvasna szívesen, milyen rovatok, milyen összeállítások legyenek lapunkban. Ezt nem az újak kötelező udvariasságaként kérem, hanem azért, hogy mind többen, mind szívesebben olvassák a Marketing & Menedzsmentet és mind több segítséget tudjunk adni Önnek napi munkájához.

**M**ostani lapszámunk kiemelt rovata részben a brókerekről, vagy ahogy még mondani szokás az alkuszokról is szól.

A legtöbb embernek, ha a bróker nevet meghallja, egyből a tőzsde jut eszébe. Egy hatalmas teremben óriási táblák előtt mobiltelefonnal rohángáló, kiabáló, mutogató fiatal fiúk, lányok tömege. Pedig ez csak a „brókerség” egyik fajtája. Létezik egy másik, jóval csendesebb, jobban háttérbe vonuló, Magyarországon még alig ismert terület: a biztosítási brókereké, ill. alkuszoké. Az alábbiakban néhány adatot ismertetnék létrejöttükről, működésükről: Magyarországon az első biztosítási alkuszok 1990-ben je-

lentek meg. 1991-ben 13 biztosítási alkusz cég hozta létre a Független Biztosítási Alkuszok Magyarországi Szövetségét, melynek ma már több mint 45 tagja van. A szövetség kialakította a biztosítási alkuszi felelősségbiztosítás rendszerét, amely egyes kisebb európai országok alkuszi szövetségei veszélyközösségébe kapcsolja be a magyar biztosítási alkuszokat. A nemzetközi alkuszi szövetség megbízásából az először Hollandiában kidolgozott és bevezetett konstrukciót Magyarországon az ÁB-AEGON ÁLTALÁNOS BIZTOSÍTÓ RT. honosította meg.

A Biztosítási Alkuszok Magyarországi Szövetsége kidolgozta a független alkuszok magartartási szabályait, ez minden alkuszra nézve kötelező.

Ebből idézem az alkuszok pontos meghatározását:

„A biztosítási alkusz azon fél megbízásából közvetít biztosítási (vizontbiztosítási) szerződést, aki a biztosítás (vizontbiztosítás) létrejötté esetén a biztosított (vizontbiztosított) pozíciójába került (a továbbiakban: ügyfél).

Mi a tevékenysége a biztosítási alkusznak?

Az alkusz a biztosítási piac önálló – gazdaságilag és jogilag független – résztvevője, aki tevékenységét az alkuszi megbízás alapján, saját kockázatára végzi. Megbízója az ügyfél.

Az alkusz, megbízója érdekeit szem előtt tartva, összeállítja az ügyfél számára optimális biztosítási portfóliót, a biztosítók által kínált módokat felhasználásával, de akár egyedi szerződést is dolgozhat ki.

Feladatai között szerepel: döntés-előkészítés, termékek szakmai véleményezése, biztosítási szerződések gondozása esetleges kárigyintézés, vagy egyedi szerződés kidolgozásával. Ügyfele érdekében mindig több biztosító ajánlatát szerzi be, azokat szakmai szempontból véleményezi, az ügyfél szempontjából a legjobbat kiválasztja, a biztosításokat kezeli, az ügyfél érdekében közreműködik a kárigyintézésben is.

Az alkusz függetlenségét nem befolyásolja, hogy tevékenységéért attól a biztosítótól jogosult költségtérítésre, illetve jutalékra, amely a közvetítésével létrejött biztosítási szerződésben a kockázatvállaló szerepét betölti.

**A** magyarországi privatizációs folyamatnak köszönhetően mind több külföldi tulajdonú cég jött létre. A legtöbb nyugati országból érkező tulajdonos számára természetes, hogy a legjobb és legnépszerűbb munkatársaira többféle biztosítást is köt. Ehhez otthoni minta szerint brókerek közreműködését veszi igénybe.

A biztosítási alkusz tehát mind jobban kilép az ismeretlenség homályából, hisz mind fontosabb szerepet kap a mai pénzügyi-gazdasági világban.

Gyárfás Zsuzsa