



SZÉCHENYI ISTVÁN EGYETEM  
KAUTZ GYULA GAZDASÁGTUDOMÁNYI KAR

# **5. Előadás**

## **A BIZTOSÍTÁS, MINT (PÉNZÜGYI) SZOLGÁLTATÁS**

**Kovács Norbert**  
**SZE, Gazdálkodástudományi**  
**Tanszék**





# A biztosítás mint szolgáltatás

- A biztosítók pénzügyi szolgáltatók (biztosítási kötvény – értékpapír)
- A biztosítás pénzügyi szolgáltatás (financial services, Finanzdienstleistung)
- Integrált pénzügyi szolgáltatások



# A szolgáltatás elemei

- 1) Biztosítási fedezet (*cover, Dekung*)
  - kötelezettség vállalás kárfizetésre (szolgáltatásra) – *ajánlat, kockázat-elbírálás, szerződéskötés, első díj befizetése*
- 2) Alapszolgáltatás (*core services, Kernleistungen*)
  - tanácsadás, kockázatfelmérés, szerződés-adminisztráció, kárrendezés
- 3) Kiegészítő szolgáltatások (*additional services, Zusatzleistungen*)
  - információs szolgálat, RM szolgáltatás, segélynyújtás



# A szolgáltatás elemei





# A biztosítási szolgáltatás elsődleges tulajdonságai

- **Változékonyság (heterogenitás)**
    - az emberi tényező (szolgáltató, fogyasztó) következménye
    - változékonyság kockázata annál nagyobb, minél nagyobb a szolgáltatás „személyi aránya” a dologhoz képest
  - **Nem-fizikai „termék/szolgáltatás”**
    - érzékszervi úton nem szerezhető információ a „termékről”
    - nincs „áruminta” = a szolgáltatást legalább egyszer meg kell vásárolni, hogy a vevő összehasonlíthassa
  - **Nem tárolható**
    - készletezés = alkalmazkodás a kereslet ingadozásához
    - a szolgáltató fizikai és személyi kapacitásai merevek
    - az igénybe vevő szempontjából fontos az **elérhetőség**
  - **Elválaszthatatlanság (termelés és fogyasztás kapcsolódása)**
    - a szolgáltatás nyújtása és felhasználása időben és térben elválaszthatatlan egymástól (termelés és fogyasztás egy időben)
    - **termék** esetében a termelésbe beépíthető a minőség-ellenőrzés (pl. autó)
    - szolgáltatás teljesítése közben vagy utána „ellenőrizhető” a minőség, **NINCS LEHETŐSÉG ISMÉTLÉSRE (!)**
    - „a szolgáltatásügylet eredményes kimenetele az utolsó pillanatig kétséges, még a szolgáltató számára is!”
-



# A szolgáltatás ára, díja

- **Valószínűségszámítás**
- **Múltbeli adatok felhasználása:**
  - **Halandósági tábla, technikai kamatláb**
  - **Kárstatisztikák**
- **Jelenérték-számítás, ekvivalencia-elv, infláció kezelése**



SZÉCHENYI ISTVÁN EGYETEM  
KAUTZ GYULA GAZDASÁGTUDOMÁNYI KAR

***Köszönöm a figyelmet!***

**kovacsn@sze.hu**

---