

## Kształcenie:

Zawód agenta ubezpieczeniowego nabywa się poprzez odbycie odpowiedniego szkolenia.

Podmioty szkolące:

### **PWB Grupa Szkoleniowa Sp. z o.o.**

ul. Chłopickiego 1a, 05-410 Józefów  
tel. 510 281 054  
www.pwb.pl  
bwujec@pwb.pl

### **FMG International S.A.**

ul. Idzikowskiego 2 A, 00-710 Warszawa  
tel. 22 840 70 90  
www.fmg.pl  
info@fmg.com.pl

### **Kursy-online:**

tel. 68 451 08 88 wew. 33  
www.kursy-online.4system.com  
e-szkolenia@4system.com

Więcej informacji  
o zawodzie znajdziesz w:

## **Centrum Informacji i Planowania Kariery Zawodowej w Łodzi:**

ul. Wólczańska 49, 90-608 Łódź  
tel. (42) 66 30 255, 66 30 273

**oraz oddziałach:**

### **w Piotrkowie Trybunalskim:**

ul. Wojska Polskiego 2  
97-300 Piotrków Trybunalski  
tel. (44) 649 60 87

### **w Sieradzu:**

ul. 3 Maja 7, 98-200 Sieradz  
tel. (43) 822 81 84, 822 81 86

### **w Skierniewicach:**

ul. Senatorska 10, 96-100 Skierniewice  
tel. (46) 833 39 74, 833 36 50



Wojewódzki Urząd  
Pracy w Łodzi



## **Agent ubezpieczeniowy**

Klasyfikacja Zawodów i Specjalności 332101



<https://kariawfinansach.pl/artukul/wiadomosci/agent-ubezpieczeniowy-wymarzona-praca>, dostęp 24.03.2020

**Wojewódzki Urząd Pracy w Łodzi  
Centrum Informacji  
i Planowania Kariery Zawodowej  
Oddział w Sieradzu**

**Agent ubezpieczeniowy** zajmuje się pośrednictwem w zawarciu umowy ubezpieczenia pomiędzy ubezpieczycielem a ubezpieczającym (gdzie przedmiotem ubezpieczenia może być zarówno osoba, jak i mienie/majątek). Pełnienie roli pośrednika opartej o nadane przez ubezpieczyciela pełnomocnictwo – wymaga od agenta ubezpieczeniowego, poza doskonałym przygotowaniem merytorycznym w obszarze ubezpieczeń, jakie oferuje, wysokich zdolności interpersonalnych. Agent ubezpieczeniowy znaczną część czasu spędzanego w pracy poświęca na identyfikację potencjalnych klientów i dotarcie do nich.

#### **Zadania zawodowe:**

- poszukiwanie, nawiązywanie kontaktów, organizowanie i odbywanie spotkań handlowych z klientami zainteresowanymi ubezpieczeniami;
- badanie indywidualnych potrzeb klientów w zakresie oferty ubezpieczeniowej;
- udzielanie informacji klientom o warunkach i rodzajach oferowanych usług ubezpieczeniowych;
- opracowywanie i przedstawienie klientom ofert ubezpieczenia;
- spisywanie z klientem wniosków o ubezpieczenie, zawieranie i dostarczanie umów;
- obliczanie i inkasowanie należnych ubezpieczycielowi składek i przekazywanie ich do ubezpieczyciela;
- dokonywanie oględzin i ocena ryzyka zgłoszonego do ubezpieczenia, kierowanie

na badania lub oględziny przedmiotu ubezpieczenia;

- udzielanie klientowi niezbędnych informacji i pomocy w razie zaistnienia zdarzenia objętego ubezpieczeniem.

#### **Warunki podjęcia pracy w zawodzie:**

Warunkiem podjęcia pracy jako agent ubezpieczeniowy jest posiadanie minimum średniego wykształcenia. Przedsiębiorstwa i firmy ubezpieczeniowe przygotowują swoich pracowników do profesjonalnego wykonywania zawodu agenta, na specjalnych kursach i szkoleniach. Od kandydatów do pracy wymagane jest zezwolenie na prowadzenie własnej działalności gospodarczej. Dobrze widziane jest posiadanie prawa jazdy, lecz nie oznacza, że jest ono niezbędne. Pracę agenta ubezpieczeniowego podejmują niejednokrotnie osoby z wykształceniem wyższym kierunkowym.

Ustawa z dnia 22 maja 2003 roku o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz.U. 2003 nr 124 poz. 1154 z późn.zm.) wyznacza odpowiednie kryteria, jakie musi spełniać kandydat na to stanowisko, a są to:

- pełna zdolność do czynności prawnych,
- brak prawomocnych wyroków skazujących za umyślne przestępstwa przeciw zdrowiu i życiu, wymiarowi sprawiedliwości, ochronie informacji, wiarygodności dokumentów, mieniu, obrotowi gospodarczemu, obrotowi pieniędzmi i papierami wartościowymi oraz za przestępstwa skarbowe,
- udzielenie rękojmi należytego wykonywania czynności agencyjnych,

- posiadanie co najmniej wykształcenia średniego,
- zdanie egzaminu, który przeprowadza zakład ubezpieczeń.

#### **Wymagania psychofizyczne:**

- samodzielność i umiejętność stworzenia własnego planu pracy;
- spostrzegawczość, mobilność intelektualna;
- łatwość w nawiązywaniu kontaktów;
- zdolność przekonywania i cierpliwość;
- odporność psychiczna i ogólny dobry stan zdrowia.

#### **Przeciwwskazania do wykonywania zawodu:**

Wady wymowy; zaburzenia równowagi; choroby gardła i krtani; uzależnienia.

#### **Możliwości i szanse zatrudnienia:**

Agent ubezpieczeniowy znajduje zatrudnienie w firmach ubezpieczeniowych. Po uzyskaniu licencji agent ubezpieczeniowy może również otworzyć własną działalność gospodarczą. Po jej założeniu agent może podjąć współpracę z jedną z multiagencji działających na rynku: na dwa sposoby. Pierwszy z nich polega na działaniu jako lokalny doradca ubezpieczeniowy. Agent ubezpieczeniowy otrzymuje wtedy możliwość prowadzenia własnej działalności, którą może prowadzić z domu i połączyć ją np. z dotychczasową pracą na etat. Drugim sposobem jest współpraca z multiagencją oparta na modelu franczyzowym. W tym przypadku agent otwiera lokalny oddział multiagencji ubezpieczeniowej na zasadach przedstawionych w jej ofercie.