

Kształcenie:

Kandydat na brokera ubezpieczeniowego może ukończyć studia wyższe w zakresie ubezpieczeń; również studia prawnicze lub ekonomiczne mogą okazać się przydatne. Wymagane jest zdanie testu obejmującego zagadnienia z zakresu prawa cywilnego i gospodarczego oraz rynku ubezpieczeniowego. Ponadto przyszły broker musi wiedzieć, jak wycenić ryzyko i poruszać się w świecie rachunkowości finansowej.

Kursy:

Możliwe jest też ukończenie szkolenia organizowanego przez firmę szkoleniową.

Instytut Szkoleniowy A&D Sp. z o.o.

ul. Nowolipki 28A/16, 01-019 Warszawa

tel. (22) 403 40 94

e-mail: biuro@ad.edu.pl

www: <http://szkolenia-ubezpieczenia.pl/>

Stowarzyszenie Polskich Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych

Al. Jana Pawła II 34, lok. 9, 00-141 Warszawa

tel. (22) 828 43 49

e-mail: polbrokers@polbrokers.pl

www: polbrokers.pl

**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



BROKER UBEZPIECZENIOWY

Klasyfikacja Zawodów i Specjalności: 332104



Wojewódzki Urząd Pracy w Łodzi
Centrum Informacji
i Planowania Kariery Zawodowej

Broker ubezpieczeniowy to rodzaj pośrednika ubezpieczeniowego; osoba fizyczna lub prawna, która prowadzi działalność polegającą na pośrednictwie ubezpieczeniowym na rzecz i w imieniu klienta, od którego otrzymała pełnomocnictwo.

Broker ubezpieczeniowy reprezentuje interesy ubezpieczeniowe klienta: identyfikuje ryzyko, doradza w zakresie ubezpieczeń, uczestniczy w zarządzaniu i wykonaniu umów ubezpieczenia (likwidacja szkody).

Zadania zawodowe:

Czynności brokerskie są wykonywane w imieniu lub na rzecz podmiotu poszukującego ochrony ubezpieczeniowej i polegają na: zawieraniu lub doprowadzaniu do zawarcia umów ubezpieczenia, wykonywaniu czynności przygotowawczych do zawarcia umów ubezpieczenia oraz uczestniczeniu w zarządzaniu i wykonywaniu umów ubezpieczenia, także w sprawach o odszkodowanie jak również na organizowaniu i nadzorowaniu czynności brokerskich. Rolą brokera jest opracowanie programu ubezpieczenia odzwierciedlającego realne potrzeby Klienta, uzyskanie jak największej liczby ofert od zakładów ubezpieczeń w celu wykreowania konkurencji, a następnie sporządzenie ich porównania i rekomendowania najlepszego rozwiązania klientowi. Istotnym zadaniem brokera jest także nadzór nad realizacją zawartej umowy ubezpieczenia. Zadaniem brokera jest również wyjaśnianie klientom przepisów i klauzul ubezpieczeniowych czy przeprowadzanie (o ile to niezbędne) rokowań z ubezpieczycielem, stosownych do otrzymanych ofert i wniosków o ubezpieczenie. Broker prowadzi także pertraktacje w sprawie zmian w zawartych umowach lub ich przedłużenia.

Warunki podjęcia pracy w zawodzie:

Niezbędna jest pełna zdolność do czynności prawnych oraz niekaralność za umyślne przestępstwo przeciwko życiu i zdrowiu, wymiarowi sprawiedliwości, ochronie informacji, wiarygodności dokumentów, mieniu, obrotowi gospodarczemu, obrotowi pieniędzmi. Wymagane jest wykształcenie co najmniej średnie i posiadanie 2 lat doświadczenia zawodowego w zakresie ubezpieczeń/reasekuracji zdobyte w okresie 8 lat bezpośrednio poprzedzających złożenie wniosku o uzyskanie zezwolenia na wykonywanie działalności brokerskiej. Niezbędnym jest posiadanie ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej – sumę ubezpieczenia określa Minister Finansów na drodze rozporządzenia.

Warunkiem koniecznym wykonywania zawodu jest zdanie egzaminu przed Komisją Egzaminacyjną dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych (Dz. U. z 2019 r., poz. 879).

Zwolnienie z egzaminu może nastąpić w przypadku: posiadania 5 lat doświadczenia zawodowego

- w zakresie działalności brokerskiej w obszarze ubezpieczeń oraz pozytywnej opinii brokera ubezpieczeniowego potwierdzającej powyższe – w okresie 10 lat bezpośrednio poprzedzających złożenie wniosku;
- zwolnienia z egzaminu na wniosek kandydata, który ukończył studia wyższe uznane przez Komisję Egzaminacyjną dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych za równorzędne (obejmujące zakres tematów egzaminacyjnych dla brokerów ubezpieczeniowych) oraz zaliczył egzaminy na tych studiach przeprowadzone w formie pisemnej, a od ukończenia studiów nie upłynęło więcej niż 3 lata.

Broker ubezpieczeniowy ma obowiązek doskonalenia umiejętności zawodowych przez odbywanie co najmniej 15 godzin rocznie szkolenia zawodowego z wybranych tematów określonych w załączniku do Ustawy (Dz. U. 2017 poz. 2486).

Wymagania psychofizyczne:

W tym zawodzie niezbędne są zarówno kompetencje miękkie jak i odpowiednie cechy fizyczne związane z wytrzymałością na stres czy trudnymi niekiedy warunkami pracy. Wymagana jest komunikatywność, dokładność i skrupulatność.

- Od brokera ubezpieczeniowego wymagana jest umiejętność analitycznego myślenia.
- Odporność na stres i duża łatwość nawiązywania kontaktu z ludźmi to dwie cechy, które harmonijnie winien łączyć w sobie dobry broker.

Przeciwwskazania do wykonywania zawodu:

Broker większość czasu pracy spędza w pozycji siedzącej (praca za biurkiem, przy komputerze); bardzo często jego praca wiąże się z podróżami służbowymi. Osoba, który nosi okulary, powinna mieć je doskonale dobrane przez okulistę, tak by nie odczuwała zmęczenia wzroku.

Ograniczeniem mogą się okazać wady wymowy.

Możliwości i szanse zatrudnienia:

Zatrudnienie można znaleźć zarówno w polskich jak i zagranicznych firmach brokerskich funkcjonujących na polskim rynku. Możliwe jest też prowadzenie własnej działalności gospodarczej w tym zakresie.