



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

★★★★☆ 4,0 / 5

1 ocena

Przygotowanie do egzaminu na brokera ubezpieczeniowego

Numer usługi 2025/05/23/41100/2766629

📍 Mielec / mieszana (stacjonarna połączona z usługą zdalną w czasie rzeczywistym)

🏠 Usługa szkoleniowa

🕒 48 h

📅 28.08.2025 do 06.09.2025

12 287,70 PLN brutto

9 990,00 PLN netto

255,99 PLN brutto/h

208,13 PLN netto/h

Informacje podstawowe

Kategoria	Finanse i bankowość / Ubezpieczenia
Grupa docelowa usługi	Osoby, które chcą poszerzyć swoją wiedzę lub ją uzyskać z zakresu likwidacji szkód.
Minimalna liczba uczestników	4
Maksymalna liczba uczestników	10
Forma prowadzenia usługi	mieszana (stacjonarna połączona z usługą zdalną w czasie rzeczywistym)
Liczba godzin usługi	48
Podstawa uzyskania wpisu do BUR	Znak Jakości Małopolskich Standardów Usług Edukacyjno-Szkoleniowych (MSUES) - wersja 2.0

Cel

Cel edukacyjny

Kurs ma za zadanie przygotować słuchaczy do pozytywnego złożenia egzaminu państwowego dla brokera ubezpieczeniowego organizowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego. Zawód brokera ubezpieczeniowego należy do zawodów regulowanych. Każda osoba czy to prowadząca własną działalność brokerską, czy też zatrudniona u brokera ubezpieczeniowego musi posiadać uprawnienia zawodowe. W celu ich uzyskania potrzebuje pozytywnej opinii (rękojmi), odpowiedniego wykształcenia oraz doświadczenia praktycznego.

Efekty uczenia się oraz kryteria weryfikacji ich osiągnięcia i Metody walidacji

Efekty uczenia się	Kryteria weryfikacji	Metoda walidacji
Po kursie słuchacz będzie posiadał wiedzę na poziomie pozwalającym zaliczyć egzamin państwowy z wynikiem pozytywnym. Sam wynik egzaminu jest oczywiście niepewny.	Rozmowa prowadzącego z uczestnikami szkolenia pozwoli na określenie obszarów nad którymi uczestnik musi jeszcze popracować.	Wywiad ustrukturyzowany

Cel biznesowy

Egzamin brokerski stanowi przepustkę do pracy w spółkach brokerskich i innych przedsiębiorstwach, gdzie wymagane są wyjątkowo wysokie kwalifikacje zawodowe. Egzamin oraz prowadzenie własnej działalności lub praca w przedsiębiorstwie prowadzącym działalność brokerską uprawnia do używania tytułu zawodowego „broker ubezpieczeniowy”.

Efekt usługi

Kurs obejmuje program określony w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 23 kwietnia 2019 r. w sprawie egzaminu dla brokerów ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych oraz Komisji Egzaminacyjnej dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych (Dz. U. z 2019 r., poz. 879). Tematyka tam określoną obejmuje wiedzę prawniczą oraz ubezpieczeniową, w tym wiedzę produktową i praktyczną. Celem kursu jest wyposażenie uczestników w powyższą wiedzę i przygotowanie ich do egzaminu na brokera ubezpieczeniowego. Przeprowadzana jest rozmowa Prowadzącego z uczestnikami, której celem jest określeniem obszarów nad którymi musi jeszcze popracować uczestnik, by jak najlepiej przygotować się do egzaminu.

Metoda potwierdzenia osiągnięcia efektu usługi

Prowadzący przygotowuje wskazówki dla uczestników w jakich tematach muszą jeszcze pogłębić wiedzę.

Kwalifikacje

Kompetencje

Usługa prowadzi do nabycia kompetencji.

Warunki uznania kompetencji

Pytanie 1. Czy dokument potwierdzający uzyskanie kompetencji zawiera opis efektów uczenia się?

TAK

Pytanie 2. Czy dokument potwierdza, że walidacja została przeprowadzona w oparciu o zdefiniowane w efektach uczenia się kryteria ich weryfikacji?

TAK

Pytanie 3. Czy dokument potwierdza zastosowanie rozwiązań zapewniających rozdzielenie procesów kształcenia i szkolenia od walidacji?

TAK

Program

Blok I - część ogólna

1. Podstawowe wiadomości z historii ubezpieczeń gospodarczych: historia starożytna, powstanie rozwój nowoczesnych ubezpieczeń na świecie, historia polskich ubezpieczeń przed II wojną światową, współczesna historia ubezpieczeń w Polsce.
2. Cechy rozwoju współczesnych ubezpieczeń gospodarczych: koncentracja ubezpieczeń, interwencjonizm państwa w dziedzinie ubezpieczeń, rozwój reasekuracji, rozwój działalności lokacyjnej, wykonywanie działalności ubezpieczeniowej przy wykorzystaniu nowych technologii, wykorzystanie instrumentów pochodnych i alternatywnych w finansowaniu ekonomicznych skutków ryzyka.
3. Gospodarcze i społeczne znaczenie ubezpieczeń - funkcje: definicje ubezpieczeń, społeczne znaczenie ubezpieczeń, funkcje ubezpieczeń: ochrony ubezpieczeniowej, finansowa, prewencyjna; zasady ubezpieczeń: zasada pewności, pełności, powszechności i szybkości ochrony ubezpieczeniowej.

Blok II - prawo cywilne

1. Zagadnienia ogólne prawa cywilnego: podmioty prawa cywilnego, przedstawicielstwo i pośrednictwo, reprezentacja przedsiębiorców w obrocie gospodarczym, zdolność prawna i zdolność do czynności prawnych, pojęcie umowy i czynności prawnej, wady oświadczeń woli.
2. Zobowiązania – część wstępna: pojęcie zobowiązania, zasada swobody umów, klauzule abuzywne, czynniki kształtujące treść stosunku prawnego, forma zawarcia umowy, umowa agencyjna, umowa zlecenia.
3. Odpowiedzialność cywilna i jej zasady: pojęcie odpowiedzialności cywilnej, rygory odpowiedzialności cywilnej, zasady odpowiedzialności cywilnej, przesłanki: zdarzenie szkodzące, szkoda, związek przyczynowo skutkowy.

Blok III - umowa ubezpieczenia i działalność ubezpieczeniowa

1. Źródła i zasady prawa ubezpieczeniowego: źródła i zasady prawa polskiego i Unii Europejskiej, zasady prowadzenia działalności ubezpieczeniowej; podstawy prawne działalności brokerskiej i agencyjnej.
2. Umowa ubezpieczenia i stosunek ubezpieczenia: regulacja prawna umowy ubezpieczenia, pojęcie zdarzenia losowego i wypadku ubezpieczeniowego, zawarcie umowy ubezpieczenia, powstanie odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń, pojęcie i znaczenie ogólnych warunków ubezpieczeń, kwalifikacja prawna umowy ubezpieczenia, wygaśnięcie stosunku ubezpieczenia.
3. Polski i jednolity europejski rynek ubezpieczeniowy i reasekuracyjny: podstawy prawne działania rynku ubezpieczeniowego, podmioty prowadzące działalność ubezpieczeniową i reasekuracyjną, pośrednictwo ubezpieczeniowe, aktuariusz - rola i zadania, Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny, Polskie Biuro Ubezpieczycieli Komunikacyjnych, Rzecznik Ubezpieczonych, nadzór ubezpieczeniowy, reprezentant do spraw roszczeń.
4. Rola i znaczenie reasekuracji i koasekuracji w podziale ryzyka: podstawy prawne działania rynku reasekuracyjnego, reasekuracja i jej rodzaje, funkcja techniczna i finansowa reasekuracji koasekuracja i jej rodzaje.
- 5) Kryteria wyboru i oceny zakładu ubezpieczeń: ocena sytuacji finansowej - kapitały własne, rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe, margines wypłacalności, bilans, rachunek zysków i strat oraz inne wskaźniki finansowe, konkurencyjność - zakres oferty, jakość usługi, dostosowanie oferty do potrzeb klientów.

Blok IV - broker ubezpieczeniowy

1. Etyka zawodowa brokera: sfery powinności brokera wobec: klienta, zakładu ubezpieczeń i konkurencji, przestrzeganie reguł: prawnych, ekonomicznych, społecznych, zawodowych i moralnych, sankcje za naruszenie reguł postępowania, opodatkowanie działalności brokerskiej podatkiem od towarów i usług, czytanie i analiza bilansu oraz rachunku zysków i strat.
2. Podstawowe pojęcia związane z obsługą ubezpieczeń: definicje stosowane w ogólnych warunkach ubezpieczeń, współczesne systemy zarządzania ryzykiem, procedury zarządzania ryzykiem: identyfikacja ryzyka, ocena ryzyka, sposoby eliminacji lub przeniesienia ryzyka, opracowanie programu ochrony ubezpieczeniowej i jego realizacja.
3. Umowa brokerska i odpowiedzialność brokera: charakter umowy brokerskiej, czynniki kształtujące treść umowy brokerskiej, obowiązki wynikające z umowy brokerskiej, odpowiedzialność brokera - cywilna, administracyjna i karna, inne umowy związane z działalnością brokerską - umowa o współpracy z zakładem ubezpieczeń, umowa o wysokości prowizji.
4. Podstawowe dokumenty związane z działalnością brokerską: oferta brokerska, slip brokerski, nota prowizoryczna, dokument ubezpieczenia, rozliczenie się ze składek i prowizji.

Blok V - wybrane produkty ubezpieczeniowe i ubezpieczenia morskie

- 1. Ubezpieczenia finansowe: ubezpieczenia eksportowe, ubezpieczenie generalne kredytu kupieckiego, gwarancje ubezpieczeniowe, ubezpieczenie kredytu hipotecznego i faktoringu.
- 2. Ubezpieczenia transportowe: odpowiedzialność cywilna przewoźników i jej ograniczenia, transport drogowy krajowy i międzynarodowy, ubezpieczenie cargo wg. ICC, zakresy ochrony i wyłączenia w ICC, klauzule dodatkowe i produktowe.
- 3. Ubezpieczenia techniczne: zakres ubezpieczenia maszyn od awarii (MB), wyłączenia odpowiedzialności w MB, ubezpieczenie sprzętu komputerowego TELATRONIC, ubezpieczenie „cybercrime”.
- 4. Ubezpieczenia ryzyk budowy i montażu: sekcje ubezpieczenia budowy i montażu wg. standardu monachijskiego, ubezpieczenie placu budowy i substancji budowlanej, ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej, inne ubezpieczenia towarzyszące.
- 5. Ubezpieczenia utraty zysku: przedmiot i zakres ubezpieczenia przerw w działalności (BI), sposób wyliczenia sumy ubezpieczenia (okres odszkodowawczy), klauzule dodatkowe i inne rodzaje ubezpieczeń utraty zysku.
- 6. Ubezpieczenia morskie: przepisy ubezpieczeniowe w polskim kodeksie morskim, szczególne instytucje prawa morskiego, ubezpieczenie casco jednostek pływających (H&M), ubezpieczenie w ramach warunków klubowych (P&I), inne ubezpieczenia morskie.

Harmonogram

Liczba przedmiotów/zajęć: 0

Przedmiot / temat zajęć	Prowadzący	Data realizacji zajęć	Godzina rozpoczęcia	Godzina zakończenia	Liczba godzin	Forma stacjonarna
Brak wyników.						

Cennik

Cennik

Rodzaj ceny	Cena
Koszt przypadający na 1 uczestnika brutto	12 287,70 PLN
Koszt przypadający na 1 uczestnika netto	9 990,00 PLN
Koszt osobogodziny brutto	255,99 PLN
Koszt osobogodziny netto	208,13 PLN

Prowadzący

Liczba prowadzących: 1

1 z 1



Artur Jączak

Ubezpieczenia - pełen zakres

2016 - obecnie – Europa-Universität Viadrina, Frankfurt (Oder) – Asystent, 2016 - obecnie – Uniwersytet Zielonogórski – Katedra Prawa Cywilnego, Postępowania Cywilnego oraz Komparatystyki Prawa Prywatnego – Adiunkt, 2013 – obecnie – President Electronics Poland Sp z o.o. – Doradca Zarządu, 2012 - 2013 – Akademia im Jana Długosza w Częstochowie – wykładowca, członek Zespołu Badawczego ds. Europejskiego Prawa Prywatnego oraz Porównawczego, 2009 - 2013 – President Medical Polska Sp.z o.o. – Doradca Zarządu, Dyrektor Zarządzający, 2003 - 2009 – PTU S.A. (Gothaer) – Dyrektor Oddziału w Częstochowie, 1997 - 2003 – T.U. Compensa S.A. – Dyrektor – Oddział w Częstochowie, 1995 - 1997 – Modus – Właściciel – Biuro Pośrednictwa Obrotu Nieruchomości (Częstochowa) , 1993 - 1995 – Marketingassistent – w CP Firmengruppe Monchengladbach (Niemcy), 1992 - 1993 – PRINZ S.A. – Tłumacz, as. Dyrektora – Zweigniederlassung Senftenberg (Niemcy)
Doktor Nauk Prawnych

Uniwersytet Śląski WPiA – doktor prawa

Akademia Ekonomiczna Poznań – Podyplomowe – ubezpieczenia

Uniwersytet Śląski WPiA – magister prawa 1992

ponad 3 000 h szkoleń z zakresu ubezpieczeń

Informacje dodatkowe

Informacje o materiałach dla uczestników usługi

Uczestnicy otrzymują materiały w wersji elektronicznej oraz dostęp do nagrań.

Warunki uczestnictwa

Brak

Warunki techniczne

Webinarium jest przeznaczone do oglądania na żywo, tylko w ustalonym terminie. Osoby, które zapiszą się na kurs online, dzień przed otrzymają mailem link do webinarium oraz materiały szkoleniowe w wersji elektronicznej.

W trakcie trwania webinarium jest możliwość zadawania pytań naszemu Ekspertowi. Pytania mogą być zadawane poprzez mikrofon lub z wykorzystaniem czatu.

Każda zgłoszona osoba musi więc dysponować komputerem lub innym urządzeniem mobilnym z wbudowaną kamerą i mikrofonem oraz dostępem do Internetu.

Adres

ul. Sikorskiego 2a/7

39-300 Mielec

woj. podkarpackie

Kontakt



Artur Jączak

E-mail artur.jaczak@ad.edu.pl

Telefon (+48) 22 4034 094