



Obowiązek szkoleniowy dla agentów ubezpieczeniowych

Ustawa o dystrybucji ubezpieczeń wprowadziła obowiązek doskonalenia umiejętności zawodowych dla agentów będących osobami fizycznymi, wspólników i członków zarządów spółek agencyjnych, oraz pracowników zakładów ubezpieczeń wykonujących czynności dystrybucyjne w wymiarze co najmniej 15 godzin rocznie. W naszym artykule znajdziecie wszystkie kluczowe informacje na ten temat!

Wymiar roczny szkolenia zawodowego oraz zakres tematyczny szkolenia

Zgodnie z ustawą o dystrybucji ubezpieczeń, osoby objęte obowiązkiem szkoleniowym muszą odbywać co najmniej 15 godzin rocznie szkolenia zawodowego z tematów określonych w załączniku do ustawy, są to między innymi:

- ubezpieczenia na życie,
- pozostałe ubezpieczenia osobowe
- ubezpieczenia majątkowe

- reasekuracja ubezpieczeń:

Wymagane szkolenia zależą od charakteru umów ubezpieczenia, rodzaju dystrybutora, oraz zakresu wykonywanych czynności.

W sytuacji, gdy osoba wykonuje czynności na rzecz więcej niż jednego zakładu ubezpieczeń lub reasekuracji, istnieje potrzeba dostosowania szkolenia do różnorodności proponowanych umów, co może skutkować zwiększeniem jego ostatecznego wymiaru.

Pierwsze szkolenie powinno odbyć się nie później niż w terminie 18 miesięcy od dnia pierwszego wpisu do rejestru pośredników ubezpieczeniowych.

Sposób weryfikacji realizacji obowiązku szkoleniowego

Podstawowym potwierdzeniem odbycia szkolenia jest dokument indywidualnie wystawiany dla każdego uczestnika. Powinien zawierać dane osobowe osoby uczestniczącej, a także szczegółowe informacje dotyczące zakresu tematycznego, wymiaru czasowego, daty i miejsca odbycia szkolenia oraz osoby przeprowadzającej szkolenie.

W przypadku szkoleń online, dokument musi zawierać imię i nazwisko oraz podpis elektroniczny osoby wystawiającej.

Należy dopilnować, aby otrzymany dokument zawierał komplet informacji – ich brak może być podstawą do podważenia jego ważności.

Zakłady ubezpieczeń ponoszą odpowiedzialność za zapewnienie odpowiedniego poziomu szkolenia, prowadzonego przez osoby posiadające odpowiednie kwalifikacje.

Sankcje za niezrealizowanie obowiązku szkoleniowego

Niezrealizowanie obowiązku szkoleniowego może skutkować sankcjami, takimi jak nakaz zaprzestania naruszania przepisów prawa, nałożenie blokady dostępu, wykreślenie z rejestru pośredników, a nawet cofnięcie zezwolenia na wykonywanie działalności brokerskiej.

Warto więc zawsze być świadomym i sumiennym w realizacji obowiązków szkoleniowych, aby uniknąć nieprzyjemnych konsekwencji. W Diamond Finance dbamy, żeby nasi partnerzy nie musieli się tym martwić - organizujemy systematyczne szkolenia dla agentów i zajmujemy się całą dokumentacją. Dowiedz się więcej o benefitach współpracy z naszą multiagencją [tutaj](#).

- [Udostępnij](#)
- [Drukuj](#)
- [PDF](#)