



gortbusiness.pl



ubezpieczenia



szkolenia



coaching

USTAWA O DYSTRYBUCJI UBEZPIECZEŃ / **IDD2** OFERTA WDROŻENIA WYMAGAŃ USTAWOWYCH **DLA BROKERÓW I AGENTÓW**

Warszawa, listopad 2017





Wprowadzenie

Dzień dobry,

Zapraszam do skorzystania z propozycji przygotowania firmy do funkcjonowania w zgodzie w wymogami ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, która wejdzie w życie 23 lutego 2017.

Poniższa propozycja jest skierowana do podmiotów prowadzących działalność brokera ubezpieczeniowego, agenta i multi-agenta ubezpieczeniowego, oraz dla konglomeratów skupiających zarówno brokerów jak i agentów.

Nowa ustawa o dystrybucji ubezpieczeń wprowadza wiele zmian w codziennej pracy brokera lub agenta. Pojawiają się nowe obowiązki związane na przykład z przeprowadzeniem i udokumentowaniem analizy potrzeb klienta, sposobem prezentacji ofert, prowadzeniem procedury reklamacyjnej czy przechowywaniem dokumentów. Istotnie wzrasta zakres obowiązków informacyjnych, z jakich należy się wywiązać wobec osoby poszukującej ochrony ubezpieczeniowej.

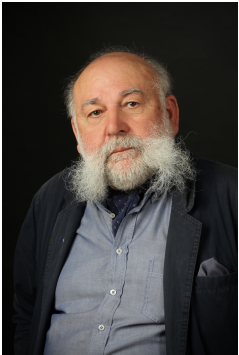
Wprowadzone zostają poważne ograniczenia współpracy pomiędzy brokerami a agentami. Z drugiej strony, nowa ustawa w bardzo istotny sposób rozszerza uprawnienia kontrolne i karne wobec pośredników ubezpieczeniowych ze strony Komisji Nadzoru Finansowego.

Dlatego też zachęcam do zapoznania się ze szczegółami oferty, która pomoże sprostać nowym wymaganiom ustawowym.

*Piotr Gortatowicz
CEO*



Osoby odpowiedzialne za projekt



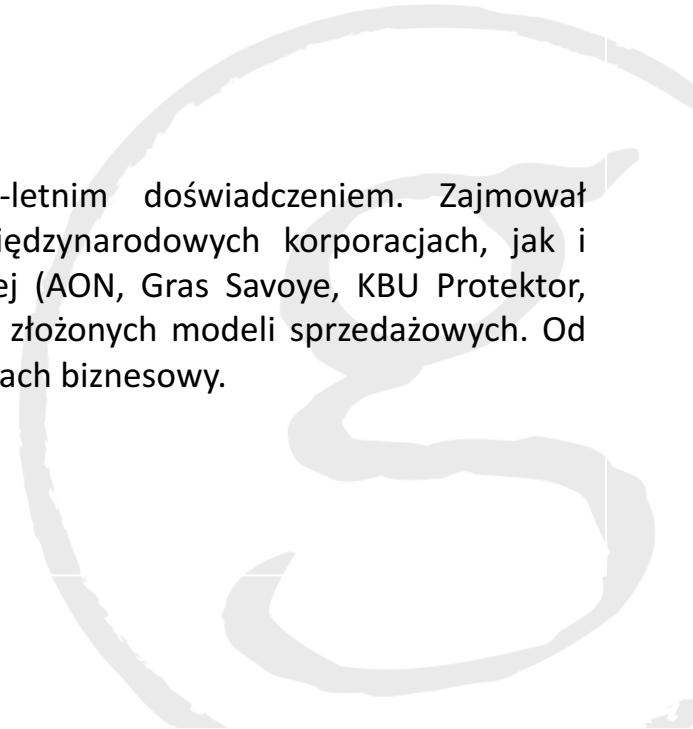
Mecenas Andrzej Chróścicki

Prawnik z ponad 20-letnim doświadczeniem na rynku ubezpieczeń, absolwent Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego. Ukończył studia doktoranckie na Uniwersytecie Jagiellońskim w zakresie międzynarodowego prawa gospodarczego. Pracował w AMPLICO Life SA, Banku Rozwoju Eksportu SA, Banku Millenium SA. Doradzał największym spółkom rynkowym takim jak: ENEA SA, POLFA SA, Internetowy Dom Maklerski SA, CIECH SA oraz znanym polskim kancelariom brokerskim (Gras Savoye, KBU Protektor), a także Polskiej Izbie Pośredników Ubezpieczeniowych i Finansowych.







Piotr Gortatowicz

Praktyk rynku ubezpieczeniowego z prawie 25-letnim doświadczeniem. Zajmował kierownicze i zarządcze stanowiska zarówno w międzynarodowych korporacjach, jak i lokalnych krajowych firmach branży ubezpieczeniowej (AON, Gras Savoye, KBU Protektor, Marsh, Promesa Plus, PZU). Specjalista od wdrażania złożonych modeli sprzedażowych. Od kilku lat prowadzi aktywną działalność szkoleniową. Coach biznesowy.





Dlaczego warto z nami?

-  Doskonała znajomość prawa ubezpieczeniowego i gospodarczego
-  Praktyczna znajomość funkcjonowania firm brokerskich i agencji, międzynarodowych i lokalnych
-  Doświadczenie w dwóch organizacjach jako Quality Manager odpowiedzialny za koordynację i nadzór nad procesami biznesowymi
-  Wieloletnia praktyka biznesowa i doświadczenie zarządcze



Nasza propozycja

Wdrożenie IDD2 w przedsiębiorstwie

Szkolenia z zakresu IDD2



Nasza propozycja

Wdrożenie IDD2 w przedsiębiorstwie



Wdrożenie IDD2 w przedsiębiorstwie

Pakiet Premium

- Szkolenie inicjalne dla kadry kierowniczej (4 godziny)
- Przegląd (audyt) relacji właścicielskich, powiązań kapitałowych, zarządczych i operacyjnych podmiotu z ubezpieczycielami i innymi pośrednikami
- Przegląd procesu sprzedaży i obsługi klienta
- Przegląd dokumentów stosowanych w procesie sprzedaży i obsługi klienta
- Przegląd innych procesów mających wpływ na dostosowanie do ustawy (rozliczenia, archiwizacja danych)
- Raport z przeglądu organizacji z zaleceniami dotyczącymi dostosowania do ustawy

Pakiet Premium Plus

- **Wszystkie elementy Pakietu Premium oraz:**
 - Szkolenia dla pracowników zaangażowanych w proces dystrybucji ubezpieczeń (8 godzin)

Pakiet VIP

- **Wszystkie elementy pakietu Premium Plus oraz udział we wdrożeniu zaleceń dostosowawczych:**
 - Bieżące wsparcie lokalnego Menedżera Projektu we wdrażaniu zmian w organizacji
 - Możliwe jest także zewnętrzne zarządzanie projektem zmian przez Gort Business Service
 - Bieżący przegląd wdrażanych wzorów dokumentów, instrukcji, procesów i ich weryfikacja
 - Raport końcowy dla najwyższego kierownictwa



Wdrożenie IDD2 w przedsiębiorstwie

- Szkolenie dla kadry kierowniczej koncentruje się przede wszystkim na tym, jakie zmiany należy wdrożyć w przedsiębiorstwie, aby dostosować ją do wymogów ustawy o dystrybucji ubezpieczeń i uniknąć negatywnych skutków kontroli KNF, głównie kar finansowych
- Przegląd organizacji, procesów obsługi klienta itp. ma na celu znalezienie obszarów, które funkcjonują niezgodnie z wymaganiami nowej ustawy
- Raport z przeglądu wraz z zaleceniami mają pokazać kierownictwu, jakie obszary w organizacji należy dostosować do wymogów ustawy o dystrybucji
- Szkolenia dla pracowników stanowią naturalne rozszerzenie powyższych usług. Szkolenia te są skoncentrowane przede wszystkim na obowiązkach informacyjnych, wymaganiach w procesie obsługi klienta, wzorcach dokumentów narzucanych przez ustawę, postępowaniu w przypadku reklamacji
- Oprócz powyższego, możemy dalej aktywnie uczestniczyć w procesie wdrażania wymogów IDD2 w organizacji. Udział ten polega na aktywnym wsparciu menedżera projektu, czyli osoby odpowiedzialnej za dostosowanie organizacji do wymogów IDD2 we wdrażaniu zmian. Oferujemy pomoc przy tworzeniu dokumentów, weryfikacji ich treści, ale dajemy także wsparcie w zarządzaniu projektem, pracach zespołowych itp., w oparciu o nasze doświadczenie biznesowe.
- W szczególnych sytuacjach możemy przejąć funkcję menedżera projektu



Nasza propozycja

Szkolenia z zakresu IDD2



Szkolenie menedżerskie

Jest to 4-5-godzinne szkolenie przewidziane dla kadry kierowniczej dystrybutora ubezpieczeń. Koncentruje się przede wszystkim na tym, jakie zmiany należy wdrożyć w przedsiębiorstwie, aby dostosować ją do wymogów ustawy o dystrybucji ubezpieczeń i uniknąć negatywnych skutków kontroli KNF, głównie kar finansowych.

Ramowy program szkolenia

1. Sytuacja aktualna
 1. na jakim etapie znajduje się projekt ustawy, co i kiedy może się jeszcze zmienić, od kiedy ustawa wchodzi w życie, spodziewany przebieg procesu legislacyjnego
2. Szanse i zagrożenia dla pośrednika ubezpieczeniowego wynikające z wdrożenia nowej ustawy o dystrybucji ubezpieczeń:
 1. Definicja pośrednictwa ubezpieczeniowego a definicja dystrybucji
 2. Agent, broker, dystrybutor – jak może zmienić się zakres działania
 3. Nowy typ pośrednika (agent oferujący ubezpieczenia uzupełniające)
 4. Umowa agencyjna a umowa dystrybucyjna – możliwe zmiany w relacjach agent – zakład ubezpieczeń
 5. Zasady ujawniania wynagrodzeń i ich możliwy wpływ na wynagrodzenie dystrybutora
 6. Broker i agent – zmiany w zasadach powiązań (operacyjnych, zarządczych i właścicielskich)
 7. Rozszerzone uprawnienia kontrolne i karne KNF
3. Ocena skutków regulacji (nowej ustawy) i ich wpływ na rynek



Szkolenie sprzedażowe

Jest to 8-godzinne szkolenie przewidziane dla osób wykonujących w praktyce czynności dystrybutora ubezpieczeń.

Ramowy program szkolenia

1. Definicja pośrednictwa ubezpieczeniowego a definicja dystrybucji
2. Doradztwo a dystrybucja ubezpieczeń – nowe uprawnienia dla agenta
3. Agent, broker, dystrybutor – wymagania formalne dla wykonywania czynności agencyjnych, brokerskich i dystrybucyjnych
4. Nowy rodzaj pośrednika – czym różni się agent od agenta oferującego ubezpieczenia uzupełniające
5. Nowe obowiązki szkoleniowe dla osób wykonujących czynności dystrybucyjne
Różnice pomiędzy zakresem szkoleń dla agenta oferującego ubezpieczenia uzupełniające a pozostałych dystrybutorów
6. Pełnomocnictwo dla brokera od klienta
7. Nowe obowiązki informacyjne dla dystrybutora wobec osób poszukujących ochrony ubezpieczeniowej
8. „Informacja o umowie ubezpieczenia” – nowy sposób przedstawiania ofert.
9. Kiedy można nie stosować „Informacji o umowie ubezpieczenia” – tzw. duże ryzyka
10. Obowiązki brokera w zakresie udzielania porady klientowi
11. Udział dystrybutora w procesie rozpatrywania reklamacji
12. Obowiązki dystrybutora związane z ujawnianiem charakteru i wysokości wynagrodzenia
13. Obowiązki dystrybutora w zakresie przechowywania dokumentacji



Formuła szkoleń

Szkolenia organizujemy zarówno w formule zamkniętej, jak i otwartej.

- Szkolenia zamknięte organizujemy w miejscu i czasie uzgodnionym z zainteresowanym klientem.
- Aktualna informacja o szkoleniach otwartych znajduje się na stronie:

<http://www.gortbusiness.pl/szkolenia/ustawa-o-dystrybucji-ubezpieczen-idd2/>

Kontakt



Piotr Gortatowicz

+48 795 600 016

piotr.gortatowicz@gortbusiness.pl

Gort Business Service Piotr Gortatowicz

02-892 Warszawa, ul. Kuropatwy 34

NIP: 524-102-17-10 REGON: 015154823

