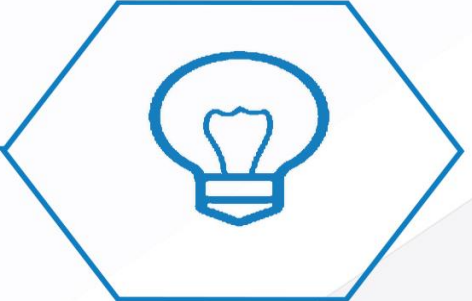




Rzecznik
Finansowy

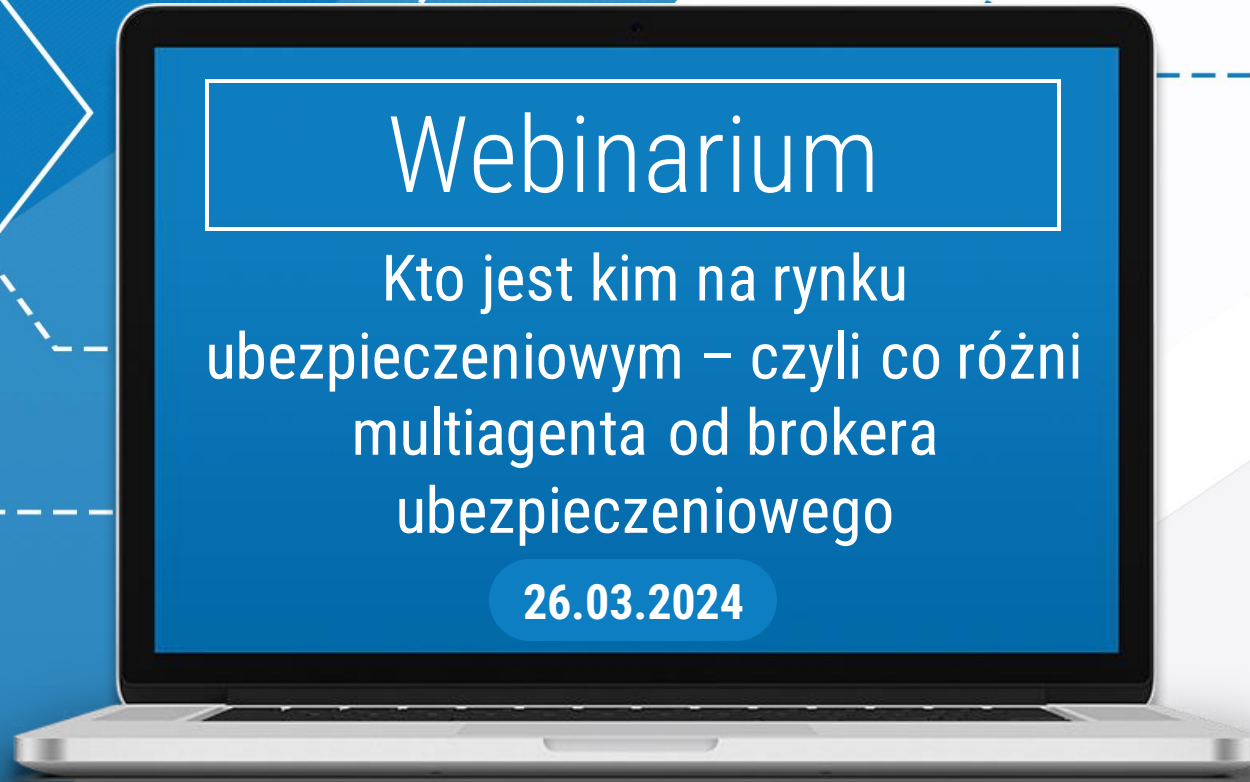
www.rf.gov.pl



Webinarium

Kto jest kim na rynku
ubezpieczeniowym – czyli co różni
multiagenta od brokera
ubezpieczeniowego

26.03.2024



ORGANIZATOR WEBINARIUM
BIURO RZECZNIKA FINANSOWEGO



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

PREZENTUJE:

Dorota Maśniak



Członkini Doradczego Komitetu Naukowego
Rzecznika Finansowego, doktor habilitowany,
profesor Uniwersytetu Gdańskiego, Kierownik
Pracowni Prawa Ubezpieczeniowego na Wydziale
Prawa i Administracji Uniwersytetu Gdańskiego,
radca prawny



KTO JEST KIM NA RYNKU UBEZPIECZENIOWYM O CZYM BĘDZIE WEBINARIUM?

1. WPROWADZENIE
2. KLIENT W UMOWIE UBEZPIECZENIA
3. ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ I DZIAŁALNOŚĆ UBEZPIECZENIOWA
4. RODZAJE POŚREDNIKÓW UBEZPIECZENIOWYCH CZYLI CO RÓŻNI AGENTA OD BROKERA UBEZPIECZENIOWEGO
5. WYNAGRADZANIE DYSTRYBUTORÓW UBEZPIECZEŃ
6. PORADA BROKERSKA JAKO SPOSÓB ROZWIĄZYWANIA KONFLIKTU INTERESÓW
7. RELACJA POŚREDNIK UBEZPIECZENIOWY – KLIENT
8. MULTIAGENT UBEZPIECZENIOWY A BROKER UBEZPIECZENIOWY – REŻIM I PRZESŁANKI ODPOWIEDZIALNOŚCI WOBEC KLIENTA
9. KWALIFIKACJE POŚREDNIKÓW – PODOBIENSTWA I RÓŻNICE
10. BROKER W RELACJI Z INNYMI DYSTRYBUTORAMI UBEZPIECZEŃ
11. OFCA CZYLI OSOBA FIZYCZNA WYKONUJĄCA CZYNNOŚCI AGENCYJNE
12. PYTANIA I ODPOWIEDZI



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

WPROWADZENIE



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

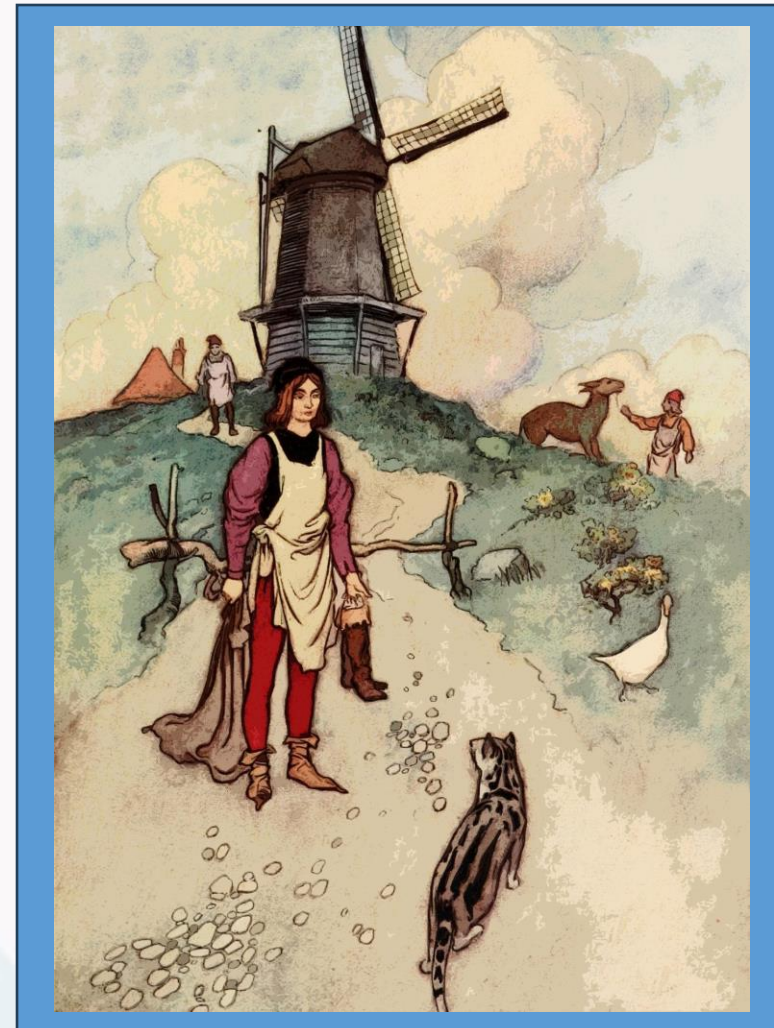
CO MA WSPÓLNEGO KOT W BUTACH Z POŚREDNIKIEM UBEZPIECZENIOWYM?

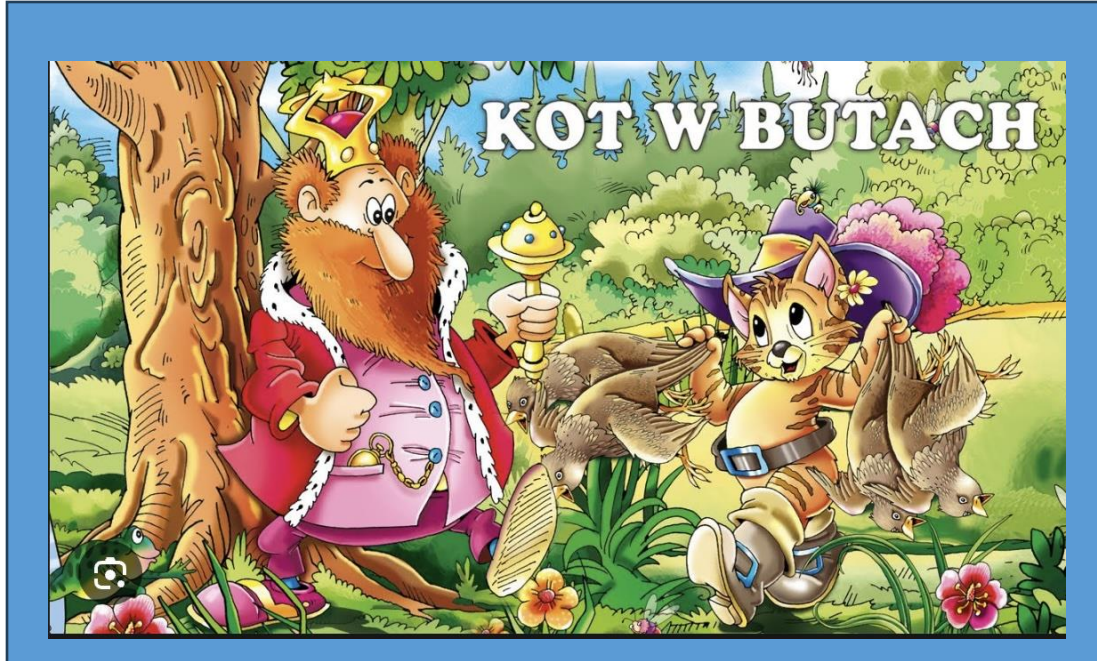


Źródło: https://s3.amazonaws.com/gs-geo-images/425b421e-652d-4016-bbe2-b93f0d39469a_l.jpg

KLIENT W PRZYPADKU UMOWY UBEZPIECZENIA CO RÓŻNI KLIENTA OD KONSUMENTA I UBEZPIECZAJĄCEGO ?

- Klient - poszukujący ochrony ubezpieczeniowej, ubezpieczający, ubezpieczony → [art. 3 ust. 1 pkt 10\) ustawy o dystrybucji ubezpieczeń](#)



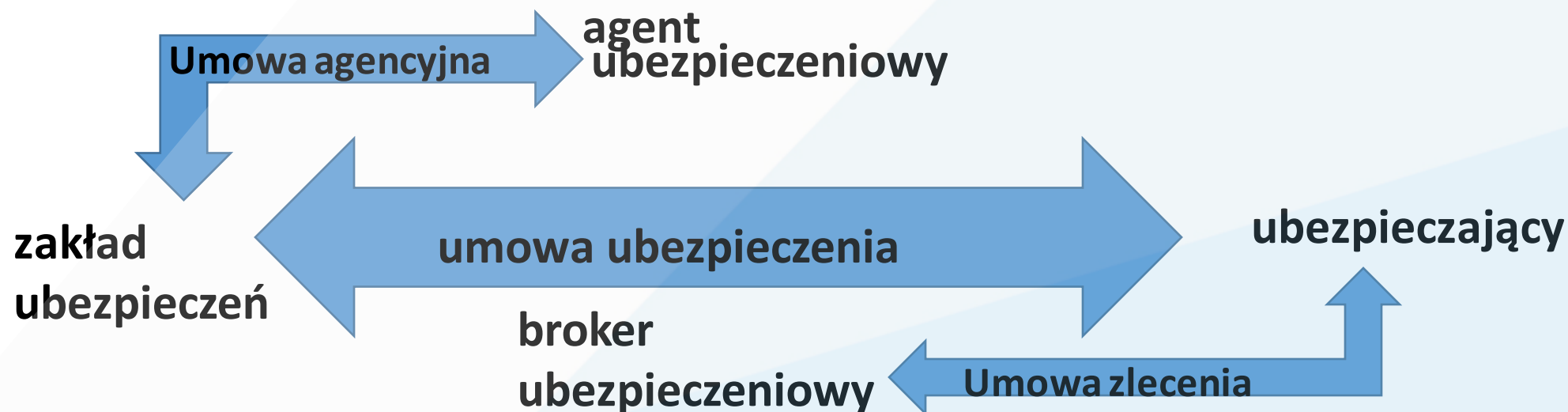


Źródło: <https://bonito.pl/zdjecia/9/1d9a0f141a45f-bajki-perrault.jpg>

Zakład ubezpieczeń – strona umowy ubezpieczenia, przejmuje ryzyko ubezpieczeniowe w zamian za składkę ubezpieczeniową; przedsiębiorca wykonujący działalność ubezpieczeniową za pozwoleniem

Działalność ubezpieczeniowa - wykonywanie czynności ubezpieczeniowych związanych z oferowaniem i udzielaniem ochrony na wypadek ryzyka wystąpienia skutków zdarzeń losowych – art. 4 ust.1 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej

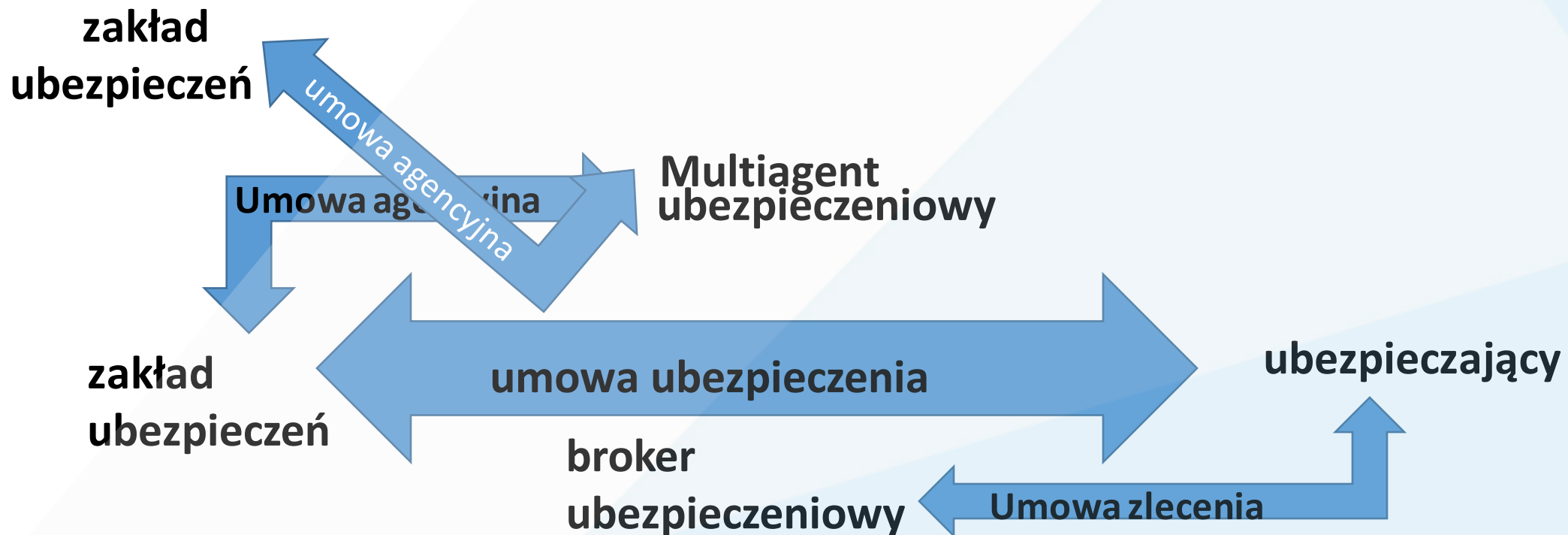
Pośrednicy ubezpieczeniowy (agent lub broker ubezpieczeniowy) – pośredniczą w zawarciu i wykonywaniu umowy ubezpieczenia w zamian za wynagrodzenie
Ubezpieczający – strona umowy ubezpieczenia, przenosi ryzyko ubezpieczeniowe na zakład ubezpieczeń i płaci składkę ubezpieczeniową, klient



MULTIAGENET W RELACJI NA RYNKU UBEZPIECZENIOWYM

Agent ubezpieczeniowy - agent ubezpieczeniowy – przedsiębiorcę, innego niż agent oferujący ubezpieczenia uzupełniające, wykonującego działalność agencyjną na podstawie umowy agencyjnej zawartej z zakładem ubezpieczeń i wpisanego do rejestru agentów – art. 3 ust. 1 pkt 2) ustawy o dystrybucji ubezpieczeń

Multiagent – agent ubezpieczeniowy wykonującego działalność agencyjną na podstawie umowy agencyjnej zawartej z co najmniej dwoma zakładami ubezpieczeń tego samego Działu



WYNAGRODZENIE DYSTRYBUTORÓW UBEZPIECZEŃ



Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl

Zakład ubezpieczeń – składka ubezpieczeniowa

Pośrednicy ubezpieczeniowi – co do zasady wynagradzani przez zakład ubezpieczeń w postaci prowizji stanowiącej procent składki ubezpieczeniowej, pośrednicy mogą być **wynagradzani przez swoich klientów czyli poszukujących ochrony w postaci honorarium**

Wszyscy dystrybutorzy są zobowiązani poinformować klienta o charakterze wynagrodzenia otrzymywanego w związku z zawarciem umowy ubezpieczenia

➤ porada brokerska jako obowiązek brokera, odróżniający go od agenta ubezpieczeniowego i zapobiegający kierowaniu się przez brokera wysokością wynagrodzenia (prowizji)

➤ ustawa o dystrybucji ubezpieczeń art. 32 ust 1. pkt 4):

Broker jest zobowiązany (...)

*4) udzielić porady w oparciu o rzetelną analizę dostępnych na rynku produktów ubezpieczeniowych w liczbie wystarczającej do opracowania rekomendacji najwłaściwszej umowy oraz wyjaśnić podstawy, na których opiera się rekomendacja, uwzględniając złożoność umowy ubezpieczenia i rodzaj klienta, **chyba że klient pisemnie oświadczy o rezygnacji z udzielenia porady;***

➤ Forma – pisemna

ODPOWIEDZIALNOŚĆ BROKERA I MULTIAGENTA WOBEC KLIENTA

CZYM SIĘ RÓŻNIĄ?

MULTIAGENT – REŻIM I PRZESŁANKI

REŻIM: ODPOWIEDZIALNOŚĆ DELIKTOWA



REŻIM: ODPOWIEDZIALNOŚĆ KONTRAKTOWA

WAŻNA UMOWA POMIĘDZY BROKEREM A KLIENTEM

NIEWYKONANIE ZOBOWIĄZANIA LUB WYKONANIE GO
W SPOSÓB NIENALEŻYTY

SZKODA PONIESIONA PRZEZ KLIENTA

ZWIĄZEK PRZYCZYNOWY POMIĘDZY DZIAŁANIEM
LUB ZANIECHANIEM MULTIAGENTA A SZKODĄ
KLIENTA

WINA MULTIAGENTA



SZKODA PONIESIONA PRZEZ KLIENTA

ZWIĄZEK PRZYCZYNOWY POMIĘDZY DZIAŁANIEM
LUB ZANIECHANIEM BROKERA A SZKODĄ KLIENTA

WINA BROKERA



KTO ODPOWIADA ZA SZKODY SPOWODOWANE PRZEZ POŚREDNIKA?



Rzecznik
Finansowy
www.rf.gov.pl

AGENT WYŁĄCZNY	MULTIAGENT	BROKER
ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ NA RZECZ KTÓREGO DZIAŁA (BEZ WZGLĘDU NA BRAK WINY W WYBORZE)	MULTIAGENT I UBEZPIECZYCIEL JEGO ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ	BROKER I UBEZPIECZYCIEL JEGO ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ

MULTIAGENT (ART. 19 UDU)

PEŁNA ZDOLNOŚĆ DO CZYNNOŚCI PRAWNYCH

**NIEKARALNOŚĆ ZA OKREŚLONE UMYŚLNE
PRZESTĘPSTWA**

**RĘKOJMIA NALEŻYTEGO WYKONANIA CZYNNOŚCI
AGENCYJNYCH**

WYKSZTAŁCENIE ŚREDNIE

UBEZPIECZENIE OC

WPIS DO REJESTRU AGENTÓW



BROKER (ART. 34 UDU)

PEŁNA ZDOLNOŚĆ DO CZYNNOŚCI PRAWNYCH

**NIEKARALNOŚĆ ZA OKREŚLONE UMYŚLNE
PRZESTĘPSTWA**

**RĘKOJMIA NALEŻYTEGO WYKONANIA DZIAŁALNOŚCI
BROKERSKIEJ**

WYKSZTAŁCENIE ŚREDNIE

UBEZPIECZENIE OC

WPIS DO REJESTRU BROKERÓW

KWALIFIKACJE POŚREDNIKÓW – RÓŻNICE

MULTIAGENT

ZDANY EGZAMIN PRZEPROWADZONY PRZEZ ZAKŁAD
UBEZPIECZEN



BROKER

ZDANY EGZAMIN PAŃSTWOWY PRZED KOMISJĄ
EGZAMINACYJNĄ DLA BROKERÓW
UBEZPIECZENIOWYCH I REASEKURACYJNYCH

ZEZWOLENIE NA WYKONYWANIE DZIAŁALNOŚCI
BROKERSKIEJ

CO NAJMNIJ DWULETNIĘ DOŚWIADCZENIE
ZAWODOWE W ZAKRESIE UBEZPIECZEŃ W
OSTATNICH 8 LATACH

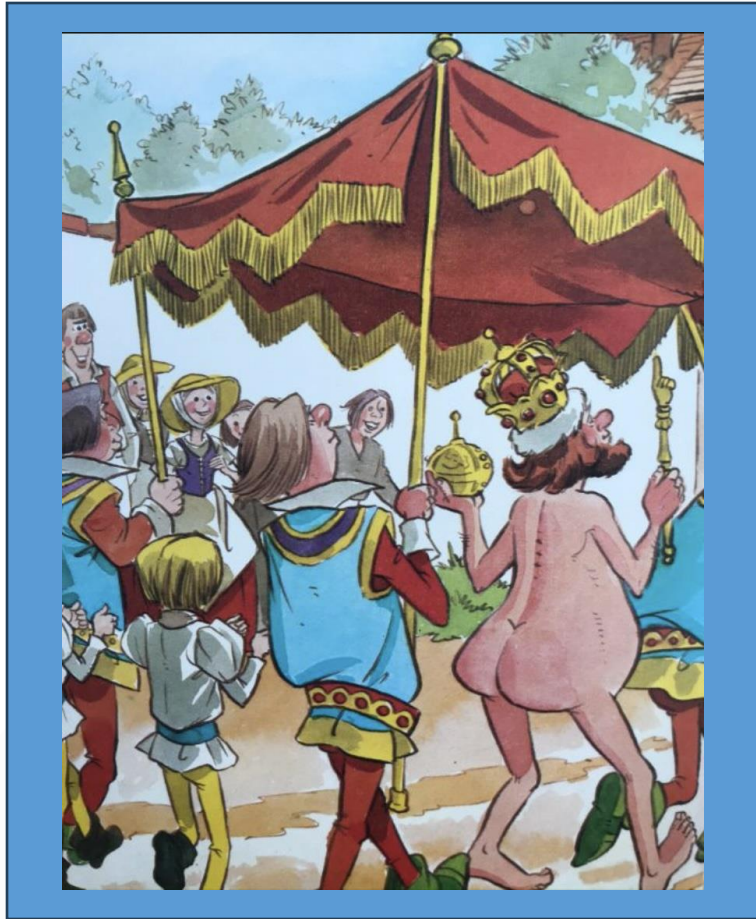
Broker ~~≠~~ Agent ~~≠~~ Pracownik zakładu ubezpieczeń

Art. 30. ustawy o dystrybucji ubezpieczeń

1. Broker ubezpieczeniowy nie może:

- 1) wykonywać działalności agencyjnej ani wykonywać czynności agencyjnych lub czynności dystrybucyjnych zakładu ubezpieczeń;
- 2) pozostawać w żadnym stałym stosunku umownym z zakładem ubezpieczeń, agentem ubezpieczeniowym lub agentem oferującym ubezpieczenia uzupełniające;
- 3) być członkiem organów nadzorczych lub zarządzających zakładu ubezpieczeń, agenta ubezpieczeniowego lub agenta oferującego ubezpieczenia uzupełniające;
- 4) posiadać akcje zakładu ubezpieczeń, z wyjątkiem akcji dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym;
- 5) posiadać akcje lub udziałów agenta ubezpieczeniowego lub agenta oferującego ubezpieczenia uzupełniające z wyjątkiem akcji dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym;
- 6) **pozostawać w innych relacjach, które mogłyby zagrażać wykonywaniu działalności w zakresie dystrybucji ubezpieczeń** z zachowaniem wymogów określonych w art. 7 ust. 1.

Najlepiej pojęty interes klienta – klauzula generalna



Źródło: <https://borneantikvariatet.dk/shop/kejsersens-nye-klæder-2/>

Art. 7. 1 u.d.u. Dystrybutor ubezpieczeń, wykonując dystrybucję ubezpieczeń, postępuje uczciwie, rzetelnie i profesjonalnie, zgodnie z **najlepiej pojętym interesem klientów**.

2. Sposób wynagradzania dystrybutora ubezpieczeń oraz osób, przy pomocy których wykonywane są czynności agencyjne lub czynności brokerskie w zakresie ubezpieczeń, oraz osób, przez które wykonywane są czynności dystrybucyjne zakładu ubezpieczeń, nie może być sprzeczny z obowiązkiem działania zgodnie z **najlepiej pojętym interesem klientów**, w szczególności dystrybutor ubezpieczeń nie może dokonywać ustaleń dotyczących wynagrodzeń, celów sprzedaży lub innych ustaleń, które mogłyby stanowić zachętę do proponowania klientowi określonej umowy ubezpieczenia lub umowy gwarancji ubezpieczeniowej, w sytuacji gdy dystrybutor ubezpieczeń mógłby zaproponować inną umowę, która lepiej odpowiadałaby potrzebom klienta.

CZY W RELACJI Z KLIENTAMI WYSTĘPOWAĆ MOŻE KILKU POŚREDNIKÓW ?



OFCA CZYLI OSOBA WYKONUJĄCA CZYNNOŚCI AGENCYJNE

Czynności agencyjne wykonywane są przez osoby fizyczne pozostające z agentem w różnych relacjach (najczęściej stosunku pracy, stosunku zlecenia, stosunku współpracy) i działające w jego imieniu.

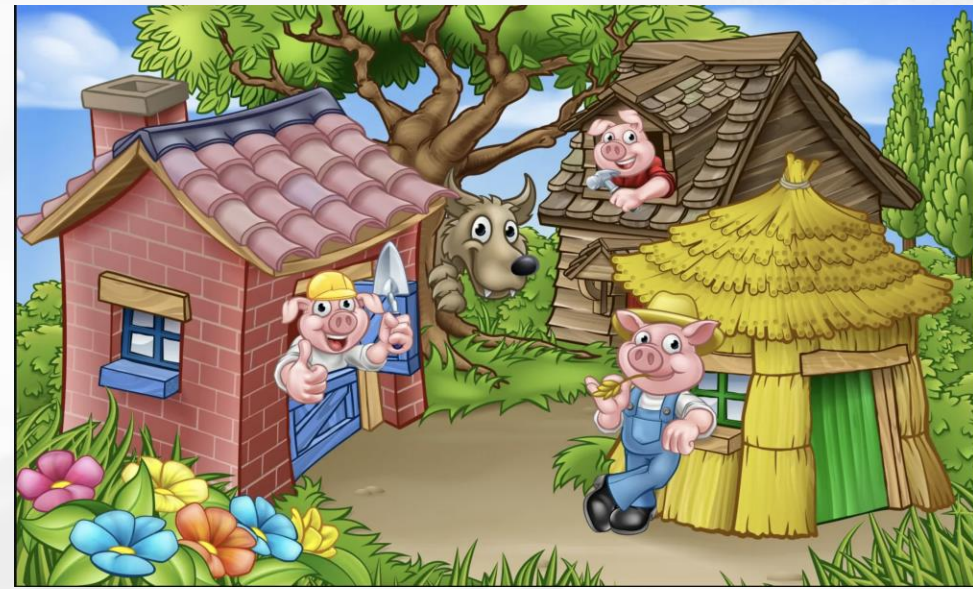
Zakaz subagencji / dalszego upoważniania do dokonywania czynności agencyjnych - umowa zawierana pomiędzy agentem a OFWCA nie jest stosunkiem agencyjnym (art. 21 ust. 5 u.d.u.).

Obowiązek rejestracji poprzedzony spełnieniem wymogów przewidzianych dla agenta



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl



Źródło: <https://www.novakid.pl/blog/trzy-male-swinki/>

RÓWNE SZANSE NA RYNKU UBEZPIECZENIOWYM – CEL NADRZĘDNY

equal playing field - zapewnienie równowagi konkurencyjnej pomiędzy różnymi kanałami dystrybucji celem **zapewnienia adekwatności zakresu ochrony klienta**



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

**DZIĘKUJĘ
ZA UWAGĘ**



**Rzecznik
Finansowy**

www.rf.gov.pl

PYTANIA I ODPOWIEDZI



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

DZIĘKUJEMY PAŃSTWU ZA UDZIAŁ W NASZYM SPOTKANIU



www.rf.gov.pl



webinaria@rf.gov.pl



facebook.com/RzecznikFinansowy