

	Instrukcja dla sieci sprzedaży Trasti (Agent/OFWCA)	Data wejścia w życie: 01.04.2025
	Opracował: Dział sprzedaży	Wersja: 1

IDD - Szkolenia Zawodowe dla agentów ubezpieczeniowych

1. Zgodnie z ustawą z dnia **15 grudnia 2017 roku o dystrybucji ubezpieczeń** Agenci ubezpieczeniowi oraz osoby wykonujące czynności agencyjne zobowiązane są do corocznego doskonalenia swoich umiejętności zawodowych przez odbywanie minimum 15 godzin szkoleń żeby zachować prawo do wykonywania zawodu agenta ubezpieczeniowego.

Zgodnie z art. 12 wymienionej ustawy obowiązkiem szkoleniowym objęta jest każda osoba wpisana do rejestru pośredników ubezpieczeniowych, oraz każda osoba wspierająca agenta w wykonywaniu działalności dystrybucyjnej w ramach oferowanych produktów ubezpieczeń.

W przypadku osób które pierwszy raz w życiu zostały wpisane do rejestru pośredników ubezpieczeniowych obowiązek ukończenia szkolenia zawodowego powstaje z pierwszym dniem roku kalendarzowego następującego po roku wpisu do wspomnianego rejestru. Zatem pierwsze szkolenie zawodowe należy ukończyć nie później, **niż w terminie 18 miesięcy** od dnia wpisu do rejestru pośredników ubezpieczeniowych.

2. Obowiązek odbywania szkoleń zawodowych przez agentów ubezpieczeniowych oraz osoby wykonujące czynności agencyjne wynika z ww. ustawy i jest niezależny od tego, w której agencji agent pracuje. Dlatego zmiana agencji w danym roku kalendarzowym nie zwalnia agenta z obowiązku odbycia szkoleń zawodowych aby utrzymać prawo do wykonywania zawodu.

W przypadku braku spełnienia obowiązku szkoleniowego organ nadzoru ma prawo do:

- nakazania zaprzestania naruszania przepisów prawa,
- cofnąć zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej,
- wykreślić z rejestru agentów, agenta ubezpieczeniowego lub agenta oferującego ubezpieczenia uzupełniające.

3. Podsumowując, szkolenia zawodowe to obowiązek, a z drugiej strony szansa na rozwój osobisty, przez poszerzenie wiedzy i umiejętności ale także dostęp do nowych praktyk przydatnych w codziennie wykonywanej pracy. Kluczowe są dla agentów ubezpieczeniowych, aby nadążyć za dynamicznym rynkiem i sprostać oczekiwaniom klientów.

	Instrukcja dla sieci sprzedaży Trasti (Agent/OFWCA)	Data wejścia w życie: 01.04.2025
	Opracował: Dział sprzedaży	Wersja: 1

4. Zasady spełnienia obowiązku szkoleń zawodowych w Trasti

- 1) Minimalny wymiar szkoleń zawodowych - 15 godzin,
- 2) Akceptujemy zaświadczenia o ukończeniu szkoleń w formie mieszanej, pod warunkiem, że w ramach odbycia szkoleń zawodowych musi wystąpić co najmniej 1 godzina szkoleń z zakresu II Działu Ubezpieczeń (ubezpieczenia majątkowe),
- 3) Tematyka szkoleń będzie uwzględniana następująco:
 - jeśli na zaświadczeniu o ukończeniu szkolenia temat ogólny zostanie sklasyfikowany w ramach Działu I, wówczas takie szkolenie będzie uznawane za spełniające wymogi w zakresie ubezpieczeń na życie;
 - jeśli na zaświadczeniu o ukończeniu szkolenia temat ogólny zostanie sklasyfikowany w ramach Działu II, wówczas takie szkolenie będzie uznawane za spełniające wymogi w zakresie ubezpieczeń majątkowych;
 - jeśli na zaświadczeniu o ukończeniu szkolenia temat ogólny zostanie sklasyfikowany w ramach Działu I oraz Działu II, wówczas szkolenie będzie uznawane za spełniające wymogi w zakresie ubezpieczeń majątkowych;

5. Sposób i forma zbierania zaświadczeń

- 1) Zaświadczenia ze szkoleń zawodowych + plik z wykazem osób wysyłamy w formie maila na adres idd@trasti.pl,
- 2) Zaświadczenia powinny być spakowane w formie pliku „zip” oraz opisane imieniem i nazwiskiem osoby której dotyczą. Plik powinien zostać zaszyfrowany przed wystaniem.
 - Zaświadczenia wydane w formie elektronicznej prosimy wysyłać w oryginalne z podpisem elektronicznym
 - Zaświadczenia wydane w klasycznej formie papierowej, prosimy przesyłać w formie skanu gdzie możliwa będzie weryfikacja niezbędnych danych uczestnika szkolenia a także miejsca szkolenia oraz osoby odpowiedzialnej ze przeprowadzenie szkolenia.