



PROJEKT

**Program ćwiczeń połączony z uzyskaniem
uprawnień zawodowych**

Nazwa przedmiotu	Systemy Ubezpieczeń - ćwiczenia
Jednostka prowadząca	Zakład Ubezpieczeń i Rynków Kapitałowych
Wymiar godzinowy	<p>Aktualny wymiar zajęć:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 30 godzin – wykład ▪ 15+15 godzin – ćwiczenia ▪ Łącznie - 60 godzin <p>Elementy wykraczające poza aktualny wymiar zajęć:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 30 godzin – dodatkowy zakres tematyczny ▪ 20 godzin – praca własna Studenta (Skrypt) ▪ 50 szkolenie produktowe Ubezpieczyciela ▪ 20 godzin – praktyki zawodowe w instytucji finansowej
Cel	<p>Uzyskanie przez Studenta uprawnień w zakresie wykonywania czynności agencyjnych w działalności ubezpieczeniowej kierowany do przyszłych pracowników:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Instytucji finansowych (banków , ubezpieczycieli) ▪ Dystrybutorów produktów i usług masowych oferujących ubezpieczenia w ramach cross-selling (tur-operatorzy, dostawcy mediów, operatorzy sieci komórkowych, sprzedawcy AGD itp.) ▪ Sieci pośrednictwa ubezpieczeniowego (agencje, multiagencje, kancelarie brokerskie) <p>Upewnienia dają także podstawę do rozpoczęcie przez Studenta własnej działalności gospodarczej.</p>
Sposób realizacji	<ul style="list-style-type: none"> ▪ w ramach zajęć planowych (część) ▪ ramach zajęć uzupełniających (pozostały zakres wiedzy i umiejętności związany z uzyskaniem uprawnień) <ul style="list-style-type: none"> ○ dodatkowe zajęcia + szkolenia produktowe,

	<ul style="list-style-type: none"> ○ praca własna Studenta ○ praktyki
Metody przekazywania wiedzy	<ul style="list-style-type: none"> ▪ tradycyjna forma zajęć (wykład, ćwiczenia <i>case study</i>) ▪ e-learning (szkolenia produktowe) ▪ szkolenia internetowe (szkolenia produktowe) ▪ praktyki ▪ praca własna Studenta (skrypt)
Efekt końcowy	Połączenie wiedzy teoretycznej z umiejętnościami praktycznymi oraz umożliwienie Studentowi uzyskania uprawnień zawodowych wzmacniających jego pozycję na rynku pracy.
ZAKRES organizacyjno-dydaktyczny WYKRACZAJĄCY POZA DOTYCHCZASOWY PROGRAM studiów	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Opracowanie skryptu w zakresie wiedzy ogólnej związanej z wykonywaniem zawodu (wybrane elementy prawa cywilnego i gospodarczego) ▪ Przeprowadzenie szkoleń produktowych ▪ Organizacja egzaminu zgodnie z wymogami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 14 października 2014 r. w sprawie egzaminu dla osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych
WARUNKI KONIECZNE w zakresie realizacji	Pozyskanie do stałej współpracy Ubezpieczyciela (podmiotu uprawnionego do przeprowadzania egzaminów)

ZAŁĄCZNIKI:

Załącznik nr 1	podstawowy zasób wiedzy realizowany w dotychczasowym wymiarze zajęć
Załącznik nr 2	dodatkowy zakres tematyczny (wykraczający) poza aktualny zakres zajęć i narzucony wymogami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 14 października 2014 r. w sprawie egzaminu dla osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych
Załącznik nr 3	Zakres tematyczny Skryptu zgodnie z wymogami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 14 października 2014 r. w sprawie egzaminu dla osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych

Opracowanie wstępne: dr Maria Błoszczyńska

Współpraca: dr Stanisław Nowak

1. Ryzyko w działalności ubezpieczeniowej.
 - pojęcie ryzyka,
 - ocena ryzyka,
 - redukcja ryzyka,
 - wycena ryzyka,
 - zarządzanie ryzykiem;
2. System ubezpieczeń gospodarczych w Polsce.
 - miejsce i rola ubezpieczeń w gospodarce,
 - ubezpieczenie jako mechanizm transferu ryzyka,
 - znaczenie udziału własnego,
 - podział ubezpieczeń według działów, grup i rodzajów;
3. Sumy i wartości ubezpieczenia.
 - funkcje,
 - nadubezpieczenie,
 - niedubezpieczenie,
 - zasada proporcji,
 - ubezpieczenie na pierwsze ryzyko,
 - wartość uzgodniona;
4. Podstawowe regulacje prawne dotyczące działalności ubezpieczeniowej i pośrednictwa ubezpieczeniowego:
 - ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej,
 - ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym,
 - ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (Dz. U. z 2013 r. poz. 392 oraz z 2014 r. poz. 827),
 - ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym oraz Rzeczniku Ubezpieczonych (Dz. U. z 2013 r. poz. 290 i 1717);
5. Szczegółowe zasady zawierania umów ubezpieczenia.
 - ogólne warunki ubezpieczeń,
 - szczególne warunki ubezpieczeń,

- stosowana dokumentacja;
6. Składki ubezpieczeniowe.
- taryfy stosowane przez zakład ubezpieczeń,
 - zasady obliczania składek,
 - inkaso składek i rozliczenia z zakładem ubezpieczeń;
7. Zasady likwidacji szkód.

Załącznik nr 2	dodatkowy zakres tematyczny (wykraczający) poza aktualny zakres zajęć i narzucony wymogami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 14 października 2014 r. w sprawie egzaminu dla osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych
----------------	--

1. Umowa ubezpieczenia.
 - pojęcie umowy,
 - zasada swobody umów,
 - forma zawarcia umowy, pojęcie zobowiązania,
2. Pojęcie szkody.
 - szkoda na osobie,
 - szkoda w mieniu,
 - szkoda w ujęciu Kodeksu cywilnego,
 - szkoda – w rozumieniu umowy ubezpieczenia,
3. Funkcjonowanie wzorców umownych, ogólne warunki ubezpieczenia.
 - problematyka niedozwolonych postanowień umownych,
 - warunki zawierania umowy ubezpieczenia,
4. Pojęcie konsumenta.
5. Zakres ochrony ubezpieczeniowej, jej ograniczenia i wyłączenia.
 - możliwość wypowiedzenia i rozwiązania umowy ubezpieczenia,
 - prawa i obowiązki wynikające w umowy,
6. Dystrybucja ubezpieczeń.
 - charakterystyka rynku,
 - pośrednictwo ubezpieczeniowe,
 - kanały sprzedaży produktów,
 - zmiany prawne,
7. Umowa agencyjna.
 - zasady odpowiedzialności agenta ubezpieczeniowego względem klienta i zakładu ubezpieczeń,
 - zasady reprezentacji przedsiębiorców w obrocie;
8. Umowa zlecenie / pełnomocnictwo.
9. Ustawowe zwolnienia w zakresie dystrybucji ubezpieczeń.
10. Etyka zawodowa agenta ubezpieczeniowego:
 - przestrzeganie reguł prawnych,

- tajemnica zawodowa,
 - konflikt interesów,
 - kontakty z klientem,
11. Minimalny zakres informacji udzielanych ubezpieczającym.
- wymogi ustawowe,
 - sposób sporządzania rekomendacji,
12. Ubezpieczenia Działu I.
- ubezpieczenia na życie i dożycie,
 - ubezpieczenia rentowe i posagowe,
 - ubezpieczenia z funduszem kapitałowym
 - ocena ryzyka w ubezpieczenia na życie zgodnie z rekomendacjami KNF,
13. Ubezpieczenia Działu II.
- ubezpieczenia komunikacyjne,
 - ubezpieczenia mienia – dla osób fizycznych,
 - ubezpieczenia osobowe,
 - ubezpieczenia dla przedsiębiorstw,
14. Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej.
- charakterystyka produktu,
 - rodzaje ubezpieczeń oc ogólnej,
 - dobór ochrony ubezpieczeniowej,
15. Perspektywy rozwoju rynku ubezpieczeń w Unii Europejskiej.

Załącznik nr 3

Zakres tematyczny Skryptu zgodnie z wymogami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 14 października 2014 r. w sprawie egzaminu dla osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych

1. Podstawowe zagadnienia z zakresu prawa cywilnego i gospodarczego:
 - zdolność prawna i zdolność do czynności prawnych,
 - pojęcie osoby prawnej,
 - pojęcie i forma czynności prawnej,
 - oświadczenie woli i wady oświadczenia woli,
 - przedstawicielstwo i pośrednictwo,
 - prokura,
 - pojęcie pełnomocnictwa i jego rodzaje,
2. Leksykon ubezpieczeniowy – wybrane pojęcia z zakresu wiedzy ubezpieczeniowej.
3. Podstawowe akty prawne w ubezpieczeniach.
 - Ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (uwaga – zmiana po 1.01.2016)
 - Ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym oraz Rzeczniku Ubezpieczonych
 - Ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych
 - Ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym
 - Ustawa z dnia 15 kwietnia 2005 r. o nadzorze uzupełniającym nad instytucjami kredytowymi, zakładami ubezpieczeń i firmami inwestycyjnymi wchodzącymi w skład konglomeratu finansowego
 - Ustawa z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym
 - Ustawa o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego oraz o Rzeczniku Finansowym (11.10.2015))
 - Ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r.- Kodeks cywilny Księga Trzecia, Tytuł XXVII Umowa ubezpieczenia, art. 805- 834
 - Ustawa z dnia 18 września 2001 r. - Kodeks morski art. 79 par. 1 pkt. 1, art. 94 par. 2, art. 157 par. 2, art. 182, Tytuł VIII Ubezpieczenie morskie art. 292-338

- Ustawa z dnia 7 lipca 1994 r. o gwarantowanych przez Skarb Państwa ubezpieczeniach kontraktów eksportowych
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji
- *REKOMENDACJE KNF*

4. Wybrane akty prawne – skrótowa informacja oraz komentarz

- ustawa z dnia 30 października 2002 r. o ubezpieczeniu społecznym z tytułu wypadków przy pracy i chorób zawodowych (Dz. U. z 2009 r. Nr 167, poz. 1322, z późn. zm.3)),
- ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz. U. z 2014 r. poz. 710),
- ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2014 r. poz. 1147),
- ustawa z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (Dz. U. z 2003 r. Nr 153, poz. 1503, z późn. zm.4)),
- ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2014 r. poz. 1182),
- ustawa z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2014 r. poz. 455);
- art. 3–5, 7, 9–11, 29–31, 33, 55, 62, 64, 70, 71 i 73 ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. – Prawo budowlane (Dz. U. z 2013 r. poz. 1409, z późn. zm.5)),
- art. 1–7, 18, 24, 25, 35, 36, 38–42, 47, 62–73 i 80–87 ustawy z dnia 15 listopada 1984 r. – Prawo przewozowe, (Dz. U. z 2012 r. poz. 1173, z późn. zm.6)),
- art. 1–8, 29 i 38 ustawy z dnia 24 sierpnia 1991 r. o ochronie przeciwpożarowej (Dz. U. z 2009 r. Nr 178, poz. 1380, z późn. zm.7)),
- ustawa z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji,
- ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych,
- ustawa z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.