

# BROKER JAKO DYSTRYBUTOR - POŚREDNIK ORAZ BROKER JAKO DYSTRYBUTOR - PRODUCENT PRODUKTÓW UBEZPIECZENIOWYCH - W ŚWIETLE IDD



- 1 Zakres przedmiotowy regulacji - dystrybucja ubezpieczeń / gwarancji ubezpieczeniowych, a pośrednictwo ubezpieczeniowe - wyłączenia przedmiotowe - jakie czynności nie stanowią dystrybucji ubezpieczeń / gwarancji ubezpieczeniowych
- 2 Zakres podmiotowy regulacji:
  - a) zakład ubezpieczeń
  - b) pośrednicy reprezentujący zakład ubezpieczeń
  - c) broker ubezpieczeniowy jako dystrybutor ubezpieczeń
- 3 Obowiązki ogólne dystrybutora ubezpieczeń / gwarancji ubezpieczeniowych
- 4 Obowiązki informacyjne brokera:
  - a) przed zawarciem umowy
  - b) ubezpieczenia z elementem inwestycyjnym
  - c) ubezpieczenia dużych ryzyk
  - d) rekomendacja brokerska
  - e) wymogi dotyczące sposobu przekazania informacji
- 5 Reklama i marketing usług brokerskich
- 6 Tajemnica zawodowa w działalności brokera ubezpieczeniowego
- 7 Dystrybucja ubezpieczeń / gwarancji ubezpieczeniowych w pakiecie
- 8 Broker jako producent produktu ubezpieczeniowego
  - a) program brokerski jako produkt
  - b) klauzule brokerskie, a produkt zakładu ubezpieczeń
  - c) ustandaryzowany dokument umowy ubezpieczenia
- 9 Doskonalenie zawodowe
- 10 Konflikt interesów
  - a) wyłączenia podmiotowe, przedmiotowe i kapitałowe
  - b) inne powiązania i relacje
- 11 Nowe zasady składania i rozpatrywania reklamacji
- 12 Wynagrodzenie za dystrybucję ubezpieczeń
- 13 Wytyczne EIOPA dla dystrybutorów ubezpieczeń



Prowadzący: **Piotr Kaczanowski**

