

Główny zakres działań zawarty jest w strategii, która opracowywana jest na 3 letni okres i zatwierdzana jest przez Walne Zgromadzenie. Poniżej zamieszczona jest aktualna strategia.

## **Strategia działania Zarządu Stowarzyszenia Polskich Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych (2021 – 2023)**

Niniejsza Strategia określa zakres działań i czynności podejmowanych przez Zarząd w celu realizacji celów statutowych Stowarzyszenia i umacniania pozycji środowiska na rynku ubezpieczeń.

### **1. Krajowe i europejskie procesy legislacyjne**

Działalność prawodawcza na forum krajowym, podobnie jak i w innych państwach członkowskich Unii Europejskiej sprowadza się obecnie w przeważającej części do implementacji do prawa polskiego regulacji prawnych Unii Europejskiej. Zarząd Stowarzyszenia reprezentował od początku interesy członków w zakresie wdrożenia zasad prowadzenia działalności wynikających z przyjęcia dyrektyw i innych aktów prawnych Unii Europejskiej, a obecnie w zakresie ich weryfikacji po dwuletnim okresie obowiązywania. Szczególne znaczenie dla rynku pośredników ma IDD. Okres, który upłynął od jej wprowadzenia pozwala na stwierdzenie, że środowisko brokerskie w sposób zadawalający poradziło sobie z wynikającymi z jej implementacji nowymi wymaganiami, oraz stosowaniem ich w praktyce. Stowarzyszenie, w ramach swojej działalności, stanowi realny czynnik opiniotwórczy w zakresie tworzenia warunków prawnych działalności nie tylko brokerskiej, ale także ubezpieczeniowej, co ma bezpośrednie przełożenie na funkcjonowanie całego rynku finansowego w Polsce. W ocenach regulacji zarówno unijnych jak i krajowych Zarząd kieruje się zasadą która zmierza do takiej konstrukcji rozwiązań prawnych, które są przyjazne dla wszystkich uczestników rynku i zapewniają najlepsze warunki dla rozwoju działalności brokerskiej. Zarząd zamierza kontynuować współpracę z innymi organizacjami rynku ubezpieczeniowego, w celu wypracowywania i przedstawiania odpowiednim organom, zarówno krajowym jak i międzynarodowym, wspólnych stanowisk w odniesieniu do poszczególnych kwestii. Opracowane pod auspicjami Stowarzyszenia analizy i opracowania trafiają do instytucji i osób, mających realny wpływ na stanowienie prawa (Ministerstwo Finansów, Komisja Nadzoru Finansowego, Polska Izba Ubezpieczeń, europarlamentarzyści, posłowie na Sejm i senatorowie). Stowarzyszenie swoimi analizami wspierało także BIPAR – Europejską Federację Pośredników Ubezpieczeniowych, która lobbowała na rzecz wprowadzenia zapisów satysfakcjonujących brokerów. Stowarzyszenie monitoruje na bieżąco procesy legislacyjne, które mogą mieć wpływ na działalność członków Stowarzyszenia, takie jak np. zmiany w podatkach czy też nowe przepisy w dziedzinie ochrony danych osobowych. W tym obszarze Stowarzyszenie organizuje również swoim członkom dostęp do wiedzy, a także udziela pomocy we wdrażaniu nowych rozwiązań.

### **2. Działalność edukacyjno-szkoleniowa**

Obszarem, na który Stowarzyszenie kładzie szczególny nacisk, jest prowadzenie działalności edukacyjno – szkoleniowej. Ustawa o dystrybucji ubezpieczeń przywróciła obowiązek szkoleń zawodowych dla wszystkich pośredników ubezpieczeniowych w wymiarze 15 godzin rocznie. Zarząd planuje utrzymanie i uzupełnienie formuły prowadzonych cykli szkoleń, których tematyka byłaby zgodna z wymaganiami nałożonymi przez przepisy prawa oraz potrzebami i zainteresowaniami brokerów. Tematyka szkoleń uzgadniania jest z brokerami za

pośrednictwem ankiet i w kontaktach bezpośrednich. Nie ogranicza się ona wyłącznie do obszarów tematycznych wymaganych ustawowo. Zarząd przyjmuje założenie, że szkolenia powinny wychodzić ponad formułę szkoleń produktowych oferując szerszą i na wyższym poziomie wiedzę. Celem jest ukształtowanie właściwego działania brokerów w interesie klientów z uwzględnieniem interesów partnerów biznesowych, podnosząc poziom kwalifikacji zawodowych dla bardziej profesjonalnej współpracy, kierując się najlepiej pojętym interesem klienta oraz potrzebami rynku w ogólności.

Zarząd będzie kontynuował prace nad unowocześnianiem formuły szkoleń z wykorzystaniem innowacyjnych metod przekazu. Ma to bezpośredni wpływ na ułatwienie dostępu do szkoleń i ich upowszechnienie. Wprowadzenie nowych rozwiązań informatycznych zwiększa interaktywność szkoleń poprzez szersze włączenie ich uczestników w przebieg zajęć (wirtualna debata, quizy, ankiety z natychmiastową prezentacją wyników). Kolejnym krokiem jest tworzenie platform tematycznych skierowanych do poszczególnych grup pośredników np. ABC Brokera czy platforma poświęcona zagadnieniom księgowo-podatkowym. W planach jest również przebudowa systemu obsługi uczestników szkoleń, której celem ma być ułatwienie korzystania z oferty szkoleniowej i jej uatrakcyjnienie (obsługa pakietów szkoleń, rabatów itp., wprowadzenie rozmaitych form płatności). Unowocześnienie platformy da również możliwość usprawnienia pracy biura Stowarzyszenia w zakresie obsługi klientów korzystających z oferty szkoleniowej. Potwierdzeniem słuszności założeń prowadzonej dotychczas polityki szkoleniowej jest stały, znaczący wzrost liczby uczestników szkoleń organizowanych przez Stowarzyszenie. Zarząd widzi celowość wdrożenia systemu certyfikacji zawodowej, która podniesie kwalifikacje osób prowadzących czynności brokerskie. Rozpoczęto prace nad projektem programu certyfikacyjnego dla brokerów. Opracowano założenia i zapewniono współpracę wybitnych specjalistów ze środowiska naukowego i czołowych firm konsultingowych. Przedstawiciele Stowarzyszenia uczestniczą w pracach Sektorowej Rady ds. Kompetencji Sektora Finansowego, pracującej nad zasadami certyfikacji zawodowej. Zapewni to zgodność naszego programu z zasadami obowiązującymi dla rynku finansowego. Rada ta rekomendowała szkolenia prowadzone przez Stowarzyszenie jako spełniające wszystkie wymogi do prowadzenia szkoleń dla uczestników rynku finansowego.

Działalność szkoleniowa prowadzona przez Stowarzyszenie uzyskała certyfikat SUS 2.0 firmy DEKRA, (uprawniający m.in. do prowadzenia szkoleń refundowanych z funduszy europejskich). Stowarzyszenie podlega w tym zakresie corocznemu audytowi potwierdzającemu wymagany poziom jakości działalności szkoleniowej. Weryfikacja poziomu wiedzy w liberalizującej się dostępności do zawodu, ułatwia klientowi dokonanie racjonalnego i wartościowego wyboru. Koniecznością jest dbanie o wysoką jakość świadczonych przez branżę brokerską usług i niską szkodowość działalności, co będzie miało w przyszłości wpływ na koszty ubezpieczenia OC. W ramach realizacji celów edukacyjnych Zarząd widzi także konieczność utrzymania współpracy z Fundacją „Prawo Ubezpieczeniowe” i utrzymania prenumeraty kwartalnika „Prawo Asekuracyjne” dla wszystkich członków. Nie ulega wątpliwości, iż jest to najbardziej specjalistyczne wydawnictwo branżowe, a bieżący dostęp brokerów do poglądów doktryny i judykatury w zakresie prawa ubezpieczeń gospodarczych należy uznać za bezdyskusyjną korzyść dla całego środowiska. Dodatkowo, aby zapewnić bieżące monitorowanie rynku ubezpieczeniowego, brokerzy otrzymują „Gazetę Ubezpieczeniową” i codzienny jej newsletter.

W trakcie obecnej kadencji, Zarząd planuje wydanie książki będącej kompendium wiedzy dla brokerów zarówno dla rozpoczynających pracę, jak i dla praktyków z wieloletnim doświadczeniem. Celem jest, aby wydawnictwo to znalazło się na biurku każdego brokera. Książka będzie aktualizowana, dla uwzględnienia wszystkich zmian zachodzących w otoczeniu

prawnym i ekonomicznym. Nieocenione jest także w ramach szkoleń dla brokerów uczestnictwo w debatach i konferencjach naukowych oraz naukowo-branżowych, gdzie głos naukowy łączy się z wieloletnią praktyką zawodową oraz podjęcie działań z przedstawicielami nauki, w celu promocji zawodu brokera jako zawodu wysokich kwalifikacji i zaufania publicznego. W obecnej chwili prowadzone są działania przygotowawcze nad zakresem tematycznym i składem autorów. Ponadto Zarząd będzie prowadził działania umożliwiające zwiększenie dostępności wydarzeń naukowych poprzez transmisje online dla członków Stowarzyszenia.

### **3. Promowanie zawodu brokera**

Działania Zarządu będą służyć także szerokiemu promowaniu zawodu brokera. W ramach działalności należy skupić się na obszarach związanym z promowaniem oraz kształtowaniem pozytywnego wizerunku brokera jako profesji. Współpraca zarówno z mediami branżowymi, jak i mediami w ogóle, bieżące komentowanie zdarzeń gospodarczych, czy nawet wypowiedzi edukacyjne, skierowane do konsumentów, są kluczem do osiągnięcia tego celu. Spotkania z mediami, także w trakcie konferencji prasowych czy briefingów medialnych, pozycjonują Stowarzyszenia w przestrzeni medialnej jako głosu eksperckiego. Konieczna jest także szersza obecność w rzeczywistości mediów społecznościowych poprzez prowadzenie kanałów informujących o zawodzie brokera. Ważną rolę pełni także przebudowana i aktualizowana na bieżąco strona internetowa Stowarzyszenia, która stanowi forum wymiany opinii i jest miejscem stale monitorowanym przez członków. Celem jest pogłębianie profesjonalizacji zawodu, zapewnienie realnego wpływu na kształt egzaminów zawodowych oraz utrzymywania wysokiego standardu świadczonych usług.

### **4. Kodeks Etyki Zawodowej i Zasady dobrej praktyki**

Zarząd we współpracy z Komisją Etyki Zawodowej i uwzględniając postulaty członków zamierza w dalszym ciągu aktualizować Kodeks etyki zawodowej brokera (Karta Sobieszewska) i Zasady dobrej praktyki oraz współpracy brokerów i zakładów ubezpieczeń. W działalności brokerskiej obserwowane są pewne wymagające refleksji etycznej zjawiska związane zarówno z walką konkurencyjną o klienta między brokerami, jak też współpracą z zakładami ubezpieczeń. Przegląd wyżej wymienionych regulacji spowoduje wzrost zaufania do solidności i profesjonalizmu środowiska jako takiego, co w ostatecznym rozrachunku przyniesie korzyści wszystkim uczestnikom rynku, przy zachowaniu naczelnej zasady wolnej konkurencji w interesie klienta. Zarząd planuje, we współpracy z PIU, zaktualizować zasady obowiązujące we współpracy między zakładami ubezpieczeń i brokerami, przystosowując je do aktualnych wymogów rynku i nowych uregulowań prawnych.

Stowarzyszenie powołało zespół ds. Kodeksu Dobrych Praktyk regulującego kontakty między brokerami a Zakładami Ubezpieczeń. Projekt Kodeksu, który powstał w 2020 roku będzie konsultowany z członkami Stowarzyszenia i organizacjami pośredników ubezpieczeniowych. Stanowi on integralną część naszej strategii, jako zapis optymalnego dla brokerów ubezpieczeniowych rynku pośrednictwa ubezpieczeniowego. Projekt zostanie przekazany do uzgodnienia do PIU. Taka procedura powinna doprowadzić do jego uzgodnienia i wprowadzenia do praktyki ubezpieczeniowej. W ramach prac nad tekstem Kodeksu, Zarząd dokonał identyfikacji kluczowych problemów występujących na rynku pośrednictwa ubezpieczeniowego i wypracował wariantowe sposoby ich rozwiązania. Będzie to praca ciągła wymagająca jeszcze wielu konsultacji i debat w celu wypracowania satysfakcjonującego obie strony stanowiska.

## **5. Udział w pracach BIPAR i współpraca międzynarodowa**

Aktywne uczestnictwo Stowarzyszenia w pracach międzynarodowej organizacji pośredników ubezpieczeniowych - BIPAR, umożliwia przekazywanie odpowiednich informacji, uzyskiwanie wsparcia merytorycznego oraz lobbingowego. Poprzez aktywny udział w pracach BIPAR Stowarzyszenie uzyskuje wpływ na działalność legislacyjną Unii Europejskiej. W ostatnim czasie, uwaga BIPAR skupiona jest na sposobie wdrażania dyrektywy IDD do porządków krajowych państw członkowskich, w tym kształcie ustawodawstwa delegowanego (Rozporządzenia Delegowane Komisji UE), w zakresie wskazanym dyrektywą. W najbliższym czasie prace BIPAR będą dotyczyły pierwszej weryfikacji funkcjonowania zasad wdrożonych na podstawie IDD, po dwuletnim okresie od implementacji dyrektywy. Członkowie Zarządu biorą udział w cyklicznych spotkaniach BIPAR oraz prowadzona jest bieżąca wymiana informacji oraz prowadzone są działania zmierzające do wypracowania wspólnego stanowiska w podstawowych kwestiach europejskiego rynku ubezpieczeń i sposobu ich implementacji do krajowego porządku prawnego. Oprócz współpracy międzynarodowej w zakresie legislacji, konieczna jest również współpraca z innymi lokalnymi i międzynarodowymi organizacjami brokerskimi w zakresie wymiany doświadczeń, wypracowania wspólnych standardów obsługi i kształtowania rynku ubezpieczeniowego. BIPAR stanowi dobrą płaszczyznę do nawiązywania kontaktów z przedstawicielami tych organizacji, z czego Zarząd korzysta na bieżąco w trakcie realizacji zadań Stowarzyszenia. Współpraca z organizacjami brokerskimi z krajów spoza Unii również umożliwia uzyskanie i przekazanie pożytecznych informacji i idei, umożliwiających rozwój i umocnienie profesji w globalnej świadomości gospodarczej.

## **6. Upowszechnianie idei samorządu oraz członkostwa w Stowarzyszeniu**

Kontynuowanie inicjatywy powszechnego samorządu zawodowego brokerów ubezpieczeniowych oraz upowszechnienia członkostwa w Stowarzyszeniu jest celem nadrzędnym, ciągłym i dalekosiężnym. Uzyskanie przez brokerów ubezpieczeniowych statusu zawodu zaufania publicznego umożliwi nie tylko najpełniejszą realizację wspólnie zdefiniowanych celów środowiska, ale również pozwoli w maksymalnym możliwym stopniu wpływać na kształtowanie rynku, już nie tylko ubezpieczeniowego, ale finansowego w ogólności. Doświadczenie wyniesione z dotychczasowych działań pozwala wyrazić przekonanie, iż już sam fakt zainteresowania otoczenia zewnętrznego i to zarówno organów władzy, jak i innych podmiotów rynku, powoduje, iż zawód brokera ubezpieczeniowego zaczął być postrzegany jako istotny element procesu ubezpieczeniowego. Kształt regulacji zawartej w dyrektywie IDD i implementujących ją przepisów, umacnia przekonanie co do konieczności utworzenia silnej i widocznej nie tylko w kraju, jak i w pozostałych państwach członkowskich Unii, grupy zawodowej, która mimo iż niezbyt liczna, znajdzie należne sobie miejsce na mapie gospodarczej. Niewątpliwym wyzwaniem jest uznanie brokera w oczach polskiego regulatora i organu nadzoru za zawód zaufania publicznego, którego przesłanki z całą pewnością wypełnia. Liczne działania uświadamiające zostały w tym względzie poczynione w trakcie procesu legislacyjnego przy wdrażaniu IDD i wysiłki w tym obszarze będą kontynuowane w latach kolejnych. Model rynku pośrednictwa ubezpieczeniowego z działającym na nim obligatoryjnym samorządem zrzeszającym osoby wykonujące zawód brokera, został zaprezentowany w projekcie ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym opracowanej przez Stowarzyszenie. W ramach bieżącej działalności Zarząd będzie zabiegał, aby liczba członków Stowarzyszenia była jak największa, co jest istotnym warunkiem prac nad powszechnym samorządem. Kierunkiem podejmowanych działań jest działalność reklamowo-informacyjna prezentująca coraz bogatszą ofertę dla członków. Magnesem przyciągającym do członkostwa w Stowarzyszeniu powinna być sama jego działalność oraz jak najpełniejsza realizacja jego celów. Upowszechnienie członkostwa w Stowarzyszeniu, podnoszenie poziomu merytorycznego i etycznego jego członków pozwoli również na pełniejszą realizację ich celów biznesowych.

Przynależność do Stowarzyszenia powinna być znaczącą rekomendacją w działalności gospodarczej. Utrzymywanie jednak w ramach działalności tzw. „martwych dusz” nie tylko podważa zaufanie otoczenia do organizacji jako takiej, ale również powoduje określone straty finansowe z uwagi na ekonomiczne przywileje płynące z członkostwa (prenumerata „Prawa Asekuracyjnego”, zniżki w opłatach za udział w Kongresie oraz w szkoleniach). Prowadzony będzie ciągły monitoring płaconych składek, a osoby, które nie wywiązują się ze statutowych obowiązków, będą usuwane ze Stowarzyszenia.

## **7. Kongres Brokerów**

Stowarzyszenie kontynuować będzie organizację Kongresu Brokerów. Pomimo konieczności rezygnacji z jego organizacji w 2020 r. Zarząd zakłada jego organizację w 2021 roku, z uwzględnieniem warunków zewnętrznych. Kongres Brokerów stanowi połączenie wewnętrznych i zewnętrznych działań podejmowanych przez Stowarzyszenie. W ramach spotkań kongresowych odbywa się integracja środowiska brokerskiego, integracja środowiska ubezpieczeniowego, szkolenia, wyrażanie opinii, dyskusje, spotkania z przedstawicielami władzy, obecność w mediach. Jak w soczewce skupia się wówczas całoroczna działalność Stowarzyszenia Brokerów. Zarząd wyraża przekonanie, iż organizacja Kongresu pozostaje jednym z głównych przedsięwzięć Stowarzyszenia i stawia sobie za cel strategiczny coroczne organizowanie spotkania oraz takie ukształtowanie formuły Kongresu, aby był jak najbardziej atrakcyjny dla wszystkich jego uczestników, co przełoży się z pewnością na korzyści osiągnięte przez członków Stowarzyszenia. Ciągłe monitorowanie formuły i dostosowywanie jej do głosów padających ze strony środowiska brokerskiego będzie przyczynkiem do zapewnienia Kongresowi należnego miejsca wśród głównych wydarzeń rynku ubezpieczeniowego. Zarząd wyraża przekonanie o konieczności dalszego rozwijania i uatrakcyjniania Kongresu jako najważniejszego wydarzenia rynku finansowego. Kongres jest znakomitym przykładem współpracy i integracji środowiska w realizacji celów określonych w niniejszej Strategii. W związku z nowymi obowiązkami nałożonymi na brokerów przez ustawodawstwo dotyczące dystrybucji ubezpieczeń, Zarząd planuje sukcesywnie poszerzać program Kongresu o treści szkoleniowe, czego zaczątek miał już miejsce podczas poprzednich edycji Kongresu. Wszystkie te działania mają służyć harmonijnemu rozwojowi i umacnianiu etosu zawodu brokera.

Na zakończenie zaprezentowanej powyżej strategii działania Zarząd wyraża przekonanie, iż Stowarzyszenie jest organizacją, która swoją główną siłę czerpie z siły poszczególnych jej członków i ich współdziałania dla wspólnego rozwoju. Zarząd wyraża przekonanie, że zaprezentowane powyżej cele strategiczne są korzystne dla członków i spotkają się z ich akceptacją, a co za tym idzie członkowie Stowarzyszenia włączają się w działania mające na celu ich osiągnięcie. Jednocześnie, zdając sobie sprawę z dynamiki procesów gospodarczych i społecznych, należy uznać niniejszą strategię za dokument ewolucyjny.

Powyższe założenia strategii działań na lata 2021 – 2023 przyjęto uchwałą Zarządu Stowarzyszenia z dnia 18.12.2020 r.