

A lengyel biztosítási piac az egyik legnagyobb és legfejlettebb a közép-európai térségben, és számos nagy szereplő dominálja. A legnagyobb biztosítótársaságok általában a nemzetközi biztosítói csoportok tagjai, de helyi szereplők is jelen vannak. A piacon lévő biztosítók termékeik széles spektrumát kínálják, beleértve az élet- és nem-életbiztosításokat, valamint a pénzügyi szolgáltatásokat.

A 2024-es évhez képest az alábbiak a legnagyobb szereplők és azok piaci részesedései:

1. PZU (Powszechny Zakład Ubezpieczeń)

- **Piaci részesedés:** 30-35%
- A PZU a lengyel biztosítási piac legnagyobb szereplője, és jelentős részesedéssel rendelkezik mind az élet-, mind a nem-életbiztosítások területén. A társaság már évtizedek óta vezető szereplő Lengyelországban, és a legnagyobb piaci részesedéssel rendelkezik a nem-életbiztosítások piacán. Az életbiztosítások területén is erős pozícióval bír, és jelen van a lakossági, vállalati és a csoportos biztosítások piacán is.

2. Allianz Polska

- **Piaci részesedés:** 10-12%
- Az Allianz a globális biztosítótársaságok közé tartozik, és Lengyelországban is jelentős szereplő. Az Allianz mind élet-, mind nem-életbiztosítások terén erős jelenléttel bír, különösen a prémium termékek és a vállalati biztosítások területén. A cég nagy hangsúlyt fektet a digitális szolgáltatásokra és az ügyfélművelésre.

3. Aviva Polska

- **Piaci részesedés:** 6-8%
- Az Aviva Lengyelország egyik meghatározó szereplője, különösen az életbiztosítások terén, ahol jelentős piaci részesedéssel rendelkezik. Az Aviva hosszú évek óta aktívan jelen van a piacon, és többféle élet- és nyugdíjbiztosítási terméket kínál. Az Aviva emellett a digitális csatornák erősítésére is nagy hangsúlyt fektetett az utóbbi években.

4. Uniqa

- **Piaci részesedés:** 4-5%
- Az Uniqa egy osztrák biztosítótársaság, amely Lengyelországban is jelentős jelenléttel bír, különösen a nem-életbiztosítások piacán. Az Uniqa termékkínálata széles, és különösen a gépjármű- és lakásbiztosítások terén erős a piacon.

5. Generali Polska

- **Piaci részesedés:** 4-5%
- A Generali, mint nemzetközi biztosítótársaság, aktívan jelen van a lengyel piacon. A társaság a nem-életbiztosítások terén különösen a gépjármű- és balesetbiztosítások piacán van jelen, de az életbiztosítások szegmensében is jelentős szereplő.

6. Lloyd's of London (különböző aláírók)

- **Piaci részesedés:** 3-4%
- Bár a Lloyd's nem egy konkrét biztosítótársaság, hanem egy nemzetközi biztosítási piac, a különböző biztosítók (például az AIG, Berkshire Hathaway és mások) biztosítanak termékeket a lengyel piacon is. A Lloyd's jelenléte leginkább a speciális biztosítások, mint a nagyvállalatoknak szóló biztosítások és ipari biztosítások terén jelentős.

7. MetLife Polska

- **Piaci részesedés:** 2-3%
- A MetLife, amely globálisan is jelentős szereplő, Lengyelországban is erős a biztosítási piacon, különösen az életbiztosítások terén. A cég az egészségi és életbiztosítások mellett a kockázati életbiztosítások piacán is kínál termékeket.

8. Axa Polska

- **Piaci részesedés:** 3-4%
- Az Axa cégcsoport világszerte ismert, és Lengyelországban is erős jelenléttel bír. Az Axa főként a nem-életbiztosítások piacán van jelen, de az életbiztosítási termékei is egyre népszerűbbek.

9. Compensa (Vienna Insurance Group)

- **Piaci részesedés:** 2-3%
- A Compensa, amely a Vienna Insurance Group tagja, szintén jelentős szereplő Lengyelországban. A cég erős a nem-életbiztosítások piacán, és az autó- és lakásbiztosítások területén is versenyképes ajánlatokat kínál.

10. Warta (Sampo Group)

- **Piaci részesedés:** 2-3%
- A Warta a Sampo Group tagja, és a lengyel piacon mind élet-, mind nem-életbiztosítások területén aktív. A cég különösen a lakásbiztosítások és az autóbiztosítások piacán van jelen.

Piaci összefoglaló

A **PZU** a legnagyobb biztosító Lengyelországban, és jelentős részesedéssel bír mindkét fő szegmensben (élet- és nem-életbiztosítások). A nemzetközi biztosítók, mint az **Allianz**, **Generali** és az **Aviva** szintén erős pozícióval rendelkeznek, és az **InsurTech** és digitális innovációk révén egyre inkább növekvő szereplőkké válnak.

A **helyi szereplők** és az **online biztosítások** piaca is folyamatosan bővül, és a verseny egyre élesebbé válik, mivel az ügyfelek egyre inkább az egyszerűbb, gyorsabb és digitálisan elérhető biztosítási termékeket keresik.

A biztosítási piac összességében folyamatosan változik, és az új szereplők, valamint a technológiai fejlődés mind hatással vannak a piaci részesedések dinamikájára.

Mik voltak a Lengyel biztosítási trendek és fontosságok 2024-ben?

A lengyel biztosítási piac 2024-ben több fontos változáson és trenden ment keresztül, amelyek a globális gazdasági és politikai helyzet, valamint a technológiai fejlődés hatására alakultak ki. Néhány kulcsfontosságú jellemző és trend:

1. Digitális átalakulás és InsurTech:

- A digitális technológiai fejlődés továbbra is meghatározó volt, különösen az InsurTech cégek előretörésével. Az ilyen cégek innovatív megoldásokat kínáltak, például gyors online ajánlatkészítést, chatbotokat és mesterséges intelligenciát a kárbejelentések gyorsabb feldolgozására. Az online biztosítási értékesítés is egyre népszerűbbé vált.

2. E-biztosítások és online platformok:

- Az elektronikus biztosítások piaca folyamatosan bővült, és a lengyel fogyasztók egyre inkább előnyben részesítették az online szerződéskötést. Az egyszerűsíthető online folyamatok, az alacsonyabb költségek és a gyors elérhetőség mind hozzájárultak a növekvő kereslethez.

3. Zöld biztosítások és fenntarthatóság:

- A fenntarthatóság iránti növekvő érdeklődés az biztosítók számára is új kihívásokat jelentett. A környezettudatos fogyasztók számára egyre több biztosító kínált olyan termékeket, amelyek figyelembe veszik a környezetvédelmi szempontokat, például a zöld autó biztosításokat vagy olyan programokat, amelyek kedvezményt biztosítanak a környezettudatos magatartásért.

4. Magas infláció és gazdasági hatások:

- A gazdasági környezetben tapasztalt magas infláció és az emelkedő életköltségek hatással voltak a biztosítási piacra is. A biztosítótársaságoknak alkalmazkodniuk kellett a változó gazdasági környezethez, és figyelembe kellett venniük a kockázati tényezők növekedését, mint például a természeti katasztrófák és a gazdasági bizonytalanságok.

5. Személyre szabott biztosítási termékek:

- A fogyasztói igények is változtak, és a biztosítók egyre inkább személyre szabott, rugalmas megoldásokat kínáltak, hogy jobban illeszkedjenek a különböző demográfiai és életstílusbeli különbségekhez. Az adattudomány és a mesterséges intelligencia lehetővé tette, hogy a biztosítók jobb kockázatelemzéseket végezzenek és egyedibb ajánlatokat tegyenek.

6. Piaci koncentráció és a nagy biztosítók dominanciája:

- A piacon a nagyobb, már jól ismert biztosítótársaságok továbbra is domináltak, de az új, kisebb szereplők gyorsan képesek voltak növekedni, különösen az online térben. A piaci koncentrációt és a versenyt elsősorban az innovációk és az ügyfélszolgálat minősége határozta meg.

7. Biztosítási csalások és szabályozás:

- A biztosítók számára a csalások és a csalás elleni küzdelem is prioritássá vált, ezért a szabályozás szigorítása és a kockázatkezelési stratégiák fejlesztése egyre fontosabb szerepet kapott a 2024-es évben.

Összességében a lengyel biztosítási piac 2024-ben a digitális fejlődés és a fenntarthatóság iránti érdeklődés hatására jelentős átalakuláson ment keresztül. A verseny élesedett, és a biztosítók próbáltak alkalmazkodni a fogyasztói igényekhez, miközben reagáltak a gazdasági kihívásokra és a gyorsan változó piaci környezetre.

Lengyelországi Insurtech piac jellemzői, szereplői 2025

A lengyel biztosítási piacon az **InsurTech** cégek folyamatosan növekvő szereplővé válnak, ahogy a digitális átalakulás és a technológiai újítások egyre inkább a középpontba kerülnek. Az InsurTech cégek nemcsak az ügyfélszolgálatot és az értékesítést forradalmasítják, hanem új modelleket és szolgáltatásokat is kínálnak, amelyek gyorsabbak, személyre szabottabbak és olcsóbbak lehetnek, mint a hagyományos biztosítók.

Az alábbiakban bemutatok néhány jelentős InsurTech céget, amelyek jelen vannak a lengyel biztosítási piacon:

1. Okrent

- **Szolgáltatás:** Okrent egy olyan InsurTech vállalat, amely a mesterséges intelligenciát és az adatokat használja a biztosítási termékek személyre szabására. Az ő megoldásaik célja a kockázat jobb kezelése és a biztosítási szerződések testreszabása.
- **Fókusz:** A cég a **digitális kockázatelemzést** és az automatizált ügyfélszolgálati folyamatokat helyezi előtérbe, így csökkentve a működési költségeket és javítva az ügyfélélményt.

2. Beesafe

- **Szolgáltatás:** Beesafe egy online biztosító, amely kifejezetten a **digitális biztosítási szolgáltatásokat** kínálja. Az ügyfelek gyorsan és kényelmesen köthetnek biztosítást az interneten keresztül, egyszerűsítve a hagyományos biztosítási folyamatokat.
- **Fókusz:** Az alkalmazás és webes platformok segítségével a Beesafe az ügyfelek számára **rugalmas, átlátható és kedvező árú biztosításokat** kínál, különösen a gépjármű- és lakásbiztosítások terén.

3. Youtility

- **Szolgáltatás:** Youtility egy olyan platform, amely a **használati adatokat** és viselkedési mintákat használja arra, hogy az egyes biztosítási termékeket a lehető legjobban a felhasználók igényeihez igazítsa.
- **Fókusz:** A Youtility az egyik legnagyobb hangsúlyt a **helyspecifikus biztosításokra** helyezi, például biztosítást kínál az autósoknak, akik napi szinten használják járműveiket, és a biztosítási díjakat az egyéni kockázati profil alapján alakítják ki.

4. Lemonade

- **Szolgáltatás:** Bár az **Lemonade** globálisan ismert InsurTech szereplő, amely az Egyesült Államokban és más piacokon is nagy növekedést mutatott, Lengyelországban is aktív. Az ő fő vonzerejük a gyors online kárbejelentés és az **AI-alapú** kárrendezés.
- **Fókusz:** Az **AI és a gépi tanulás** segítségével a Lemonade gyorsan és hatékonyan képes kezelni a kárigényeket, és az ügyfelek számára egyszerűsíti a biztosítási folyamatokat, valamint **átláthatóbbá** teszi a díjakat.

5. Axieme

- **Szolgáltatás:** Az Axieme egy olyan platform, amely **közvetlen biztosítói szolgáltatásokat** kínál a felhasználóknak, az egyéni igények alapján. Az Axieme az adatgyűjtésre és az egyéni kockázati profilok pontos elemzésére összpontosít, hogy a legjobb biztosítási megoldásokat nyújtsa.
- **Fókusz:** A cég **okos szerződéseket** és a digitális biztosítások új formáit próbálja elérni, különösen az **autó- és lakásbiztosítások** terén, egyszerűsítve az adminisztratív folyamatokat és csökkentve a költségeket.

6. St. George's Insurance

- **Szolgáltatás:** Ez a vállalat a **digitális ügyfélszolgálat** és az **automatikus díjszámítás** révén próbálja megkönnyíteni a biztosítások beszerzését és kezelését. A biztosítások területén az egyszerűsített, átlátható és gyors megoldásokra összpontosítanak.
- **Fókusz:** A vállalatok és egyéni ügyfelek számára **rugalmas, rövidtávú biztosításokat** kínál, különösen az utazási és balesetbiztosítások területén.

7. Insly

- **Szolgáltatás:** Az Insly egy olyan **biztosítási szoftverplatform**, amely lehetővé teszi a biztosítók számára, hogy automatizálják a biztosítási folyamatokat, beleértve az ajánlatkészítést, a szerződéskezelést és a kárbejelentést. Az Insly főként **B2B (business-to-business)** szolgáltatásokat kínál, így segíti a biztosítókat a működési hatékonyság növelésében.
- **Fókusz:** A platform az **összetett biztosítási termékek** kezelésére összpontosít, és a biztosítók számára lehetővé teszi az **egyszerű, gyors és rugalmas** biztosítási megoldások kínálatát.

8. TAPTAP Insurance

- **Szolgáltatás:** A TAPTAP egy digitális biztosítói platform, amely **gyors, egyértelmű és rugalmas biztosítási termékeket** kínál a fogyasztóknak, egyszerűsítve a biztosítások vásárlásának és kezelésének folyamatát.
- **Fókusz:** Különösen az **utazási biztosítások** és a **balesetbiztosítások** piacán van jelen, és nagy hangsúlyt fektet a mobilalkalmazásokon keresztüli, azonnali biztosítási kötésekre.

9. Finlex

- **Szolgáltatás:** A Finlex egy pénzügyi és biztosítási platform, amely különböző biztosítók ajánlatait gyűjti össze, és egyedi ajánlatokat ad a felhasználóknak, figyelembe véve a személyes kockázati tényezőket és szükségleteket.
- **Fókusz:** A Finlex kiemelt figyelmet fordít a **digitális ügyfélszolgálatra** és a **hibrid biztosítási termékekre**, amelyek egyszerre tartalmaznak életbiztosítást és nem-életbiztosítást.

10. Sia Partners

- **Szolgáltatás:** A Sia Partners nem csak mint biztosítótársaság, hanem mint **tanácsadó cég** is jelen van a piacon. Az ő InsurTech megoldásaik a biztosítók működését segítik, és az adatvezérelt döntéshozatalra helyezik a hangsúlyt.
- **Fókusz:** A cég az **adatalapú kockázatelemzésre** és a **mesterséges intelligencia** használatára összpontosít, segítve a biztosítókot a piaci versenyben való előrehaladásban.

Piaci trendek és jövő

Az InsurTech cégek folyamatosan új kihívásokat és lehetőségeket teremtenek a lengyel biztosítási piacon. A **digitális transzformáció** és a **mobilapplikációk** térnyerése, valamint a **gépi tanulás** és az **AI** alkalmazása az ügyfélszolgálatban és kárkezelésben valószínűleg tovább erősíti ezeket a cégeket. Emellett a **blokklánc technológia** és az **okos szerződések** elterjedése is egyre nagyobb szerepet kaphat a piacon.

Az InsurTech cégek gyorsan fejlődnek, és várhatóan még nagyobb részesedést fognak szerezni a biztosítási piacon, mivel az ügyfelek egyre inkább az **innovációt**, az **átláthatóságot** és az **egyszerűséget** keresik.

Lengyel Alkuszi piac, jogállásuk, Érdekvédelmi szervezetei Lengyelországban

Lengyelországban több biztosítási bróker érdekvédelmi szervezet is működik:

1. **Stowarzyszenie Polskich Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych (SPBUiR)**
Ez a legnagyobb és legismertebb szakmai szervezet, amely tagjai számára képzéseket, kongresszusokat és jogi támogatást kínál. A szervezet tagja a BIPAR-nak (Európai Biztosítási és Pénzügyi Közvetítők Szövetsége), és aktívan részt vesz a szakmai szabályozások alakításában .
2. **Stowarzyszenie Brokerów Ubezpieczeniowych w Polsce**
2006-ban alakult szervezet, amely az etikai normák és a társadalmi felelősségvállalás népszerűsítésére fókuszál. Szolgáltatásai közé tartozik a minősítési rendszer, az etikai bizottság és az önálló vitarendezési fórumok működtetése .
3. **Polska Izba Ubezpieczeń (PIU)**
Bár elsősorban biztosítótársaságok érdekképviselői szervezete, a PIU együttműködik a brókereket tömörítő szervezetekkel is, és közösen dolgoznak a biztosítási piac fejlesztésén és a jogszabályi változások előkészítésén .

Összegzés

Lengyelországban több mint 1 900 biztosítási bróker működik, és a szakmai érdekvédelem erős jelenléttel bír. A legnagyobb érdekvédelmi szervezet a SPBUiR, amely aktívan részt vesz a szakma fejlődésében és a jogszabályi környezet alakításában. Ezen kívül más szervezetek is léteznek, amelyek az etikai normák és a társadalmi felelősségvállalás népszerűsítésére fókuszálnak.

Jogállás – Biztosítási brókerek Lengyelországban

A biztosítási brókerek jogi státuszát Lengyelországban elsősorban az alábbi szabályozások határozzák meg:

1. A biztosítási tevékenységről szóló törvény (pl. az **Ustawa o dystrybucji ubezpieczeń**, 2018.12.15.)

- Ez a törvény szabályozza a biztosításközvetítők (ideértve az ügynököket és brókereket is) működését Lengyelországban.
- A brókerek független közvetítők, akik az ügyfél érdekeit képviselik (ellentétben az ügynökökkel, akik jellemzően biztosítótársaságokat képviselnek).

2. Felügyelet:

- A brókerek tevékenységét a **KNF (Komisja Nadzoru Finansowego)** – Lengyel Pénzügyi Felügyeleti Hatóság – engedélyezi és felügyeli.
- Csak regisztrált, engedélyezett személyek vagy cégek végezhetnek brókeri tevékenységet.

3. Követelmények:

- Szakmai képesítés (pl. brókeri vizsga),
- Erkölcsi feddhetetlenség,
- Felelősségbiztosítás megléte (kötelező szakmai felelősségbiztosítás),
- Ügyfél érdekeinek elsődlegessége a tevékenység során.

Kamarai tagság

Lengyelországban a biztosítási brókerek számára **kötelező kamarai tagság nincs**, de:

- Létezik egy önkéntes szakmai szervezet:

Stowarzyszenie Polskich Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych

(Lengyel Biztosítási és Viszontbiztosítási Brókerek Szövetsége)

- Ez a szövetség képviseli a brókerek szakmai érdekeit,
- Szervez képzéseket, konferenciákat,
- Részt vesz a jogalkotási folyamatban szakmai javaslatokkal,
- Nem kötelező a tagság, de erősen ajánlott a szakmai elismertség és érdekképviselés miatt.

A Lengyel piacon lévő legnagyobb Alkuszok:

A 2023-as adatok alapján Lengyelországban a biztosítási brókerek piaca jelentős növekedést mutatott. A brókerek által közvetített biztosítási díjak (ún. „ulokowana skłádka”) összértéke 16,22 milliárd złotyt tett ki, ami 17,68%-os növekedést jelent az előző évhez képest.

A 20 legnagyobb biztosítási bróker közösen 7,29 milliárd złotyi díjat közvetített, ami a teljes brókerpiac 44,93%-át teszi ki.

A legnagyobb brókercégek közé tartozik:

- **Marsh McLennan:** a világ legnagyobb biztosítási brókercége, amely Lengyelországban is aktív.
- **Aon:** globális bróker cég, jelentős jelenléttel Lengyelországban.
- **MAK Ubezpieczenia:** a legnagyobb tisztán lengyel tulajdonú bróker cég, amely 2023-ban 2 milliárd złotyi közvetített díjat ért el, ebből több mint 200 millió złotyt külföldön.

A MAK Ubezpieczenia az elmúlt években több kisebb bróker céget is felvásárolt, például a TC Broker-t és a Superpolisa Doratex-et, utóbbi évente több mint 50 millió złotyi díjat közvetít. (pb.pl)

A brókerek által közvetített díjak jelentős része, 78,89%-a, nem-életbiztosítási termékekhez kapcsolódik. A legnagyobb biztosítótársaságok, amelyekhez a brókerek a legtöbb díjat közvetítették, a következők:

- **PZU SA:** 2,65 milliárd złotyi közvetített díj (16,33%)
- **STU ERGO Hestia:** 2,32 milliárd złotyi közvetített díj (14,28%)
- **PZU Życie:** 2,07 milliárd złotyi közvetített díj (12,77%)
- **TUIR Warta:** 1,53 milliárd złotyi közvetített díj (9,45%)

A brókerek által közvetített díjak eloszlása és a piac koncentrációja azt mutatja, hogy a legnagyobb bróker cégek jelentős szerepet játszanak a lengyel biztosítási piacon.

A bróker cégek pontos bevételi adatai nem mindig nyilvánosak, mivel sok közülük magántulajdonban van. Azonban a közvetített díjak nagysága és a piaci részesedésük alapján következtetni lehet a bevételeikre és piaci pozíciójukra.

Lengyelországban a biztosítási brókerek felügyeletét elsősorban a következő hatóság látja el:

PL 1. Komisja Nadzoru Finansowego (KNF) – Lengyel Pénzügyi Felügyeleti Hatóság

Ez a legfőbb felügyeleti szerv, amely a **biztosítási és pénzügyi piac összes szereplőjét**, így a brókereket is szabályozza és ellenőrzi.

Feladatai a biztosítási brókerekkel kapcsolatban:

-  **Engedélyezés:** A biztosítási bróker tevékenység megkezdéséhez KNF engedély szükséges. Ez magában foglalja a képesítések, tapasztalat és erkölcsi megbízhatóság vizsgálatát.
-  **Regisztráció:** A brókereknek fel kell kerülniük a KNF hivatalos nyilvántartásába (Register of Insurance Intermediaries).

-  **Felügyelet:** A KNF rendszeres jelentések benyújtását írja elő (pl. pénzügyi kimutatások, piaci statisztikák). Szükség esetén helyszíni ellenőrzéseket is végez.
-  **Fegyelmi intézkedések:** Ha egy bróker megsérti a vonatkozó törvényeket (pl. fogyasztóvédelmi, pénzmosás-ellenes szabályokat), a KNF figyelmeztetést, bírságot szabhat ki, vagy akár visszavonhatja az engedélyt.
-  **Transzparencia:** A KNF nyilvános adatbázist működtet, amelyben minden engedélyezett biztosítási bróker elérhető. Ez növeli a piac átláthatóságát.

Weboldal: <https://www.knf.gov.pl>

2. Jogszabályi háttér: A biztosítási közvetítőkről szóló törvény (Ustawa o dystrybucji ubezpieczeń)

- - 2018. október 1-jén lépett hatályba, az IDD (Insurance Distribution Directive) uniós irányelvet ülteti át.
- Szabályozza:
 - a brókerek működésének feltételeit
 - az ügyféltájékoztatás rendjét
 - az etikai előírásokat
 - az összeférhetlenségi és jutalékszabályokat

Együttműködés más intézményekkel

- **UOKiK** – Lengyel Verseny- és Fogyasztóvédelmi Hivatal: amennyiben a bróker megtévesztő gyakorlatot folytat.
- **GIIF** – Pénzmosás Elleni Hatóság: ha pénzmosásgyanús ügylet merül fel.

Felügyelet működése a gyakorlatban

1. **Éves jelentések benyújtása** (elektronikus formában a KNF portálján keresztül).
2. **Ellenőrzések (auditok):** rendszeres vagy célzott vizsgálatok a pénzügyi stabilitás, ügyfélkezelés, panaszkezelés, adatvédelem terén.
3. **Etikai és szakmai panaszok kivizsgálása.**
4. **Digitális nyilvántartás** elérhető az ügyfelek számára a brókerek ellenőrzéséhez.

A **lengyel biztosítási brókervizsga** (egyszerűen: *egzamin brokerski*) olyan hivatalos követelmény, amelyet a biztosítási vagy viszontbiztosítási brókerként tevékenykedni kívánó személyeknek teljesíteniük kell. Az alábbiakban részletesen bemutatom a vizsga menetét, követelményeit és lebonyolítását.

Brókervizsga Lengyelországban – Főbb tudnivalók

1. Jogalap és felügyelet

- A vizsgát a **KNF (Komisja Nadzoru Finansowego)** – a Lengyel Pénzügyi Felügyelet – szervezi.
- A vizsga követelményeit az **Ustawa o dystrybucji ubezpieczeń** (Biztosításközvetítési törvény, 2018) határozza meg.

A vizsga menete

1. Jelentkezés

- A vizsgára való jelentkezést a KNF hivatalos felületén vagy postai úton kell benyújtani.
- Jelentkezéskor be kell nyújtani:
 - Kitöltött jelentkezési lapot,
 - Erkölcsi bizonyítványt (nem lehet büntetett előéletű),
 - A vizsgadíj befizetésének igazolását,
 - Személyi igazolvány másolatát.

2. Vizsgadíj

- A vizsga díja: kb. **1300–1500 PLN** (az összeg évente változhat).

3. Vizsga formája

- A vizsga **írásbeli**, és **papír alapon vagy számítógépen** történik, a KNF által kijelölt időpontokban.
- Helyszín: általában **Varsó**, KNF székhelye vagy kijelölt vizsgahelyszínek.

4. Vizsga tartalma

A vizsga **komplex elméleti és gyakorlati** ismereteket mér fel a következő témakörökből:

Témakörök:

- Lengyel biztosítási jog és szabályozás,
- Polgári jog, különös tekintettel a szerződésekre,
- Biztosítási termékek ismerete (élet, nem-élet),
- Kockázatelemzés és biztosíthatóság,
- Etikai és ügyfélképviseleti elvek,
- Viszontbiztosítás alapjai,
- Pénzügyi piacok és biztosítók működése,
- Brókeri tevékenység gyakorlati aspektusai.

Vizsgatípus:

- **Tesztkérdések** (általában 100 kérdés),

- **Esettanulmány vagy gyakorlati feladat** (pl. kockázatelemzés vagy biztosítási ajánlat összeállítása).

5. Sikeres vizsga kritériuma

- Minimum **70%-os eredmény** szükséges a sikeres vizsgához.
- A vizsga eredményeit általában néhány héten belül közlik.

Vizsga utáni lépések

Ha a vizsga sikeres, a következő lépések következnek:

1. **Brókernyilvántartásba vétel** a KNF-nél (hivatalos regisztráció).
2. **Felelősségbiztosítás megkötése** (kötelező).
3. **Brókeri tevékenység megkezdése** – akár egyéni vállalkozóként, akár cégen belül.

Felkészülés a vizsgára

Javasolt felkészülési források:

- **KNF által kiadott tananyaglista és minta tesztek,**
- Képzések (pl. a lengyel brókerszövetség által),
- Szakkönyvek: biztosítási jog, biztosítási termékek és viszontbiztosítás.

Hasznos linkek (lengyelül):

- KNF hivatalos weboldal: <https://www.knf.gov.pl>
 - Vizsgainformációk: [KNF – Egzamin brokerski](#) *(ha elérhető linkként szerepel)*
-