

Ekonomiczny Uniwersytet Dziecięcy



Kariera w sektorze finansowym

- Ubezpieczenia

dr Patrycja Duszeńko-Majchrowska

Uniwersytet Ekonomiczny we Wrocławiu

Data: 20.05.2024 r.

Organizatorzy



Kim jestem?



Co to znaczy dla Was sektor finansowy?

Sektor finansowy

A instytucja finansowa

Co to jest instytucja finansowe?

Instytucja finansowa to firma lub organizacja, która oferuje usługi związane z zarządzaniem pieniędzmi.

Pomagają one ludziom i firmom w oszczędzaniu, pożyczaniu, inwestowaniu oraz ochronie finansowej.

Tzn. firma lub organizacja, która pomaga zarządzać pieniędzmi.



Przykłady instytucji finansowej

1. Banki

1. **Co robią?** Przechowują nasze pieniądze, udzielają kredytów, oferują konta oszczędnościowe i rachunki bieżące.
2. **Przykład:** PKO Bank Polski, ING Bank Śląski.

2. Ubezpieczyciele

1. **Co robią?** Oferują polisy ubezpieczeniowe, które chronią nas przed finansowymi skutkami różnych zdarzeń (np. wypadki, choroby).
2. **Przykład:** PZU, Allianz.

3. Fundusze Inwestycyjne

1. **Co robią?** Inwestują nasze



Przykłady instytucji finansowej

1. Fundusze Inwestycyjne

1. **Co robią?** Inwestują nasze pieniądze w różne aktywa (np. akcje, obligacje) w celu pomnożenia kapitału.
2. **Przykład:** Aviva Investors, NN Investment Partners.

2. Kasy Oszczędnościowo-Kredytowe (SKOK)

1. **Co robią?** Oferują usługi podobne do banków, ale działają na zasadzie spółdzielni.
2. **Przykład:** SKOK Stefczyka.

3. Firmy Leasingowe

1. **Co robią?** Umożliwiają korzystanie z dóbr (np. samochodów, maszyn) bez



Przykłady instytucji finansowej

1. Firmy Leasingowe

1. **Co robią?** Umożliwiają korzystanie z dóbr (np. samochodów, maszyn) bez ich natychmiastowego kupna, a jedynie na zasadzie wynajmu.
2. **Przykład:** EFL (Europejski Fundusz Leasingowy), LeasePlan.

2. Domy Maklerskie

1. **Co robią?** Pomagają w kupnie i sprzedaży papierów wartościowych (np. akcji) na giełdzie.
2. **Przykład:** DM BOŚ, XTB.



Przykłady pośredników finansowych

1. Brokerzy ubezpieczeniowi

1. **Co robią?** Umożliwiają zawarcie ubezpieczenia w imieniu klienta

2. Agenci ubezpieczeniowi

1. **Co robią?** Pomagają w zawieraniu ubezpieczenia w imieniu zakładów ubezpieczeń

3. Pośrednicy kredytowi, pośrednicy inwestycyjni

1. Pośredniczą pomiędzy klientami a instytucjami finansowymi lub
2. Pośredniczą pomiędzy instytucjami finansowymi a instytucjami finansowymi



Znane osoby pracujące w finansach



Warren Buffett

- **Kim jest?** Najbardziej znany inwestor na świecie.
- **Sukces:** Prezes Berkshire Hathaway, jeden z najbogatszych ludzi na świecie.

Christine Lagarde

- **Kim jest?** Prezes Europejskiego Banku Centralnego, była dyrektor IMF.
- **Sukces:** Jedna z najważniejszych postaci w globalnym systemie finansowym.

Jamie Dimon

- **Kim jest?** Prezes i dyrektor generalny JPMorgan Chase.
- **Sukces:** Kieruje jednym z największych banków na świecie.

Mary Callahan Erdoes

- **Kim jest?** Dyrektor generalny JPMorgan Asset & Wealth Management.
- **Sukces:** Jedna z najpotężniejszych kobiet w finansach, zarządza bilionami dolarów.

Znane osoby pracujące w finansach



Leszek Balcerowicz

- **Kim jest?** Ekonomista, były wicepremier i minister finansów, były prezes NBP.
- **Sukces:** Reforma gospodarcza w latach 90., kluczowa dla transformacji ekonomicznej Polski.



Marek Belka

- **Kim jest?** Ekonomista, były premier, minister finansów, prezes NBP.
- **Sukces:** Stabilizacja polskiej gospodarki po kryzysie finansowym w 2008 roku.



Hanna Gronkiewicz-Waltz

- **Kim jest?** Ekonomistka, była prezes NBP, była prezydent Warszawy.
- **Sukces:** Stabilizacja polskiego systemu bankowego w okresie transformacji.



Cezary Stypułkowski

- **Kim jest?** Menedżer, były prezes BRE Banku (mBank), były prezes PZU.
- **Sukces:** Wprowadzenie innowacji i efektywne zarządzanie w dużych instytucjach finansowych.



Kto pracuje w finansach?

Korzyści z pracy w sektorze finansowym

- Stabilność finansowa.
- Możliwości rozwoju kariery.
- Praca z różnorodnymi klientami i projektami.

• Różne zawody i różne ścieżki kariery

- Bankier
- Doradca finansowy
- Analityk finansowy
- Makler giełdowy
- Specjalista ds. kredytów



Kto pracuje w finansach?

Różne zawody i różne ścieżki kariery - specjalistyczne

- Agent ubezpieczeniowy
- Specjalista ds. ubezpieczeń / produktów ubezpieczeniowych
- Analityk / underwriter
- aktuariusz

Broker ubezpieczeń

Różne zawody uniwersalne

- Specjalista ds. marketingu
- Księgowy
- Prawnik
- Specjalista ds. obsługi klienta
- informatyk

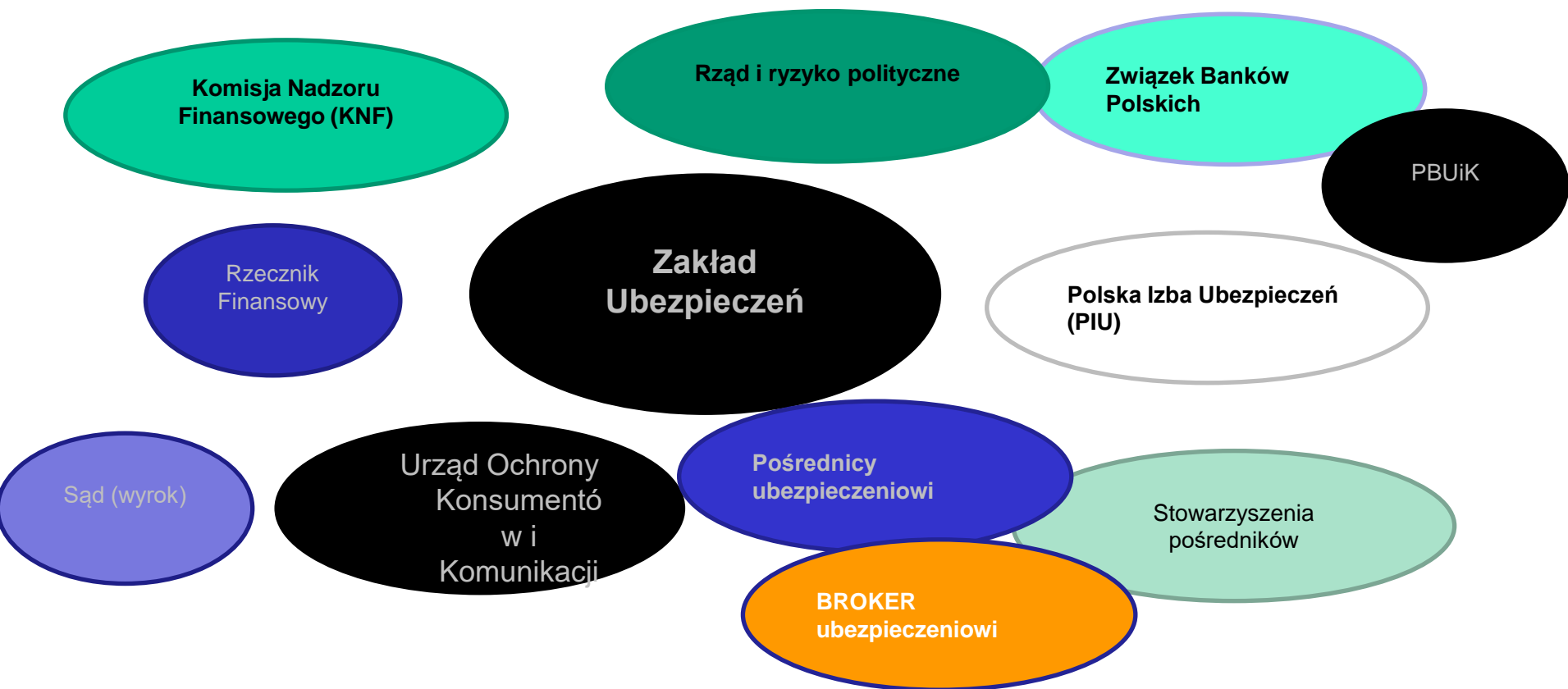


Kim jestem?

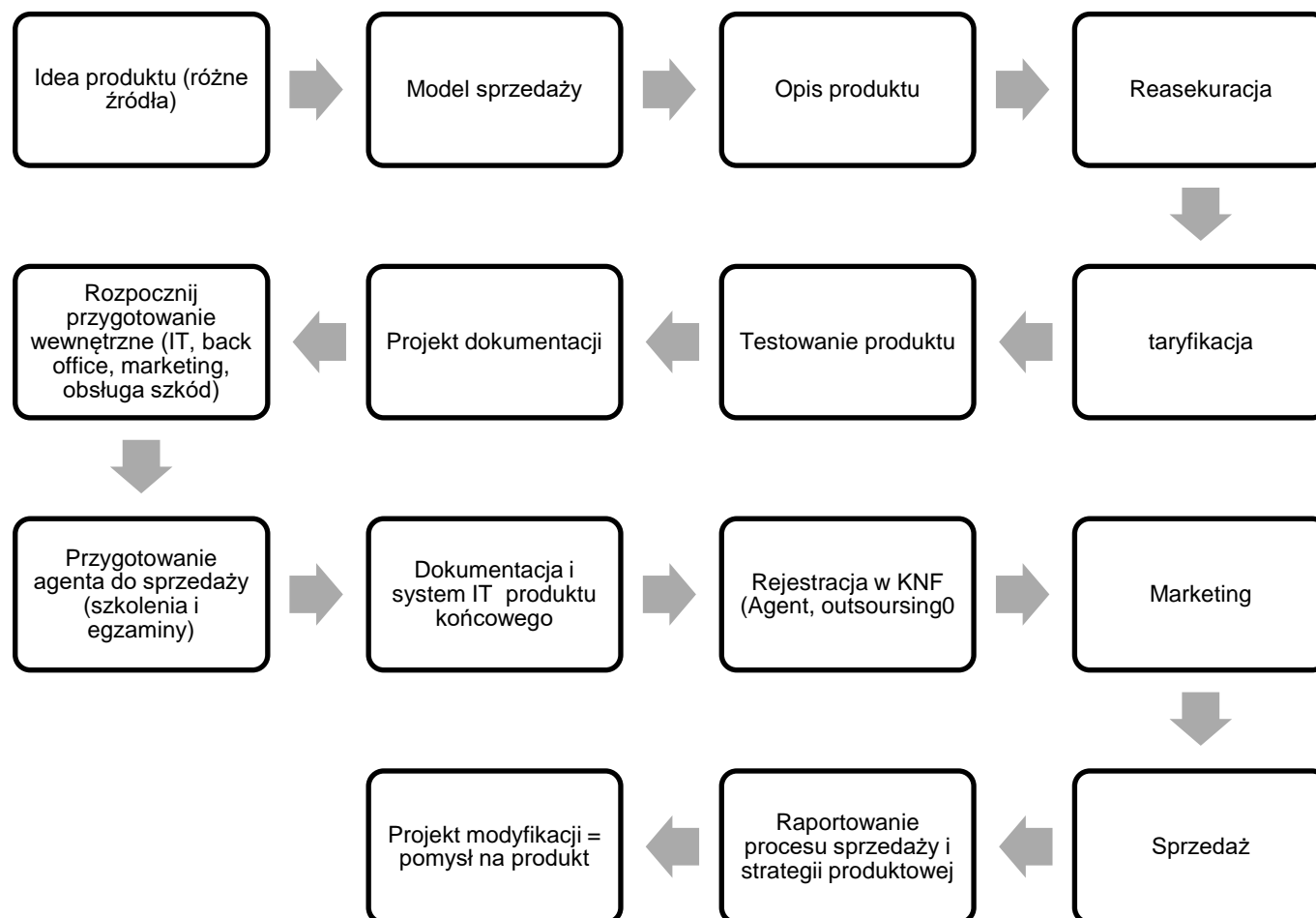
Broker ubezpieczeń



Otoczenie finansowe



Jak powstają produkty ubezpieczeń



Jakie umiejętności są potrzebne?



•Matematyka i analityczne myślenie

- Ważność matematyki w finansach.

•Komunikacja

- Umiejętność wyjaśniania skomplikowanych zagadnień.

•Technologia

- Znajomość narzędzi komputerowych i oprogramowania finansowego.

•Etyka i odpowiedzialność

- Znaczenie etyki w pracy finansowej.

Jak przygotować się do kariery w sektorze finansowym?

Edukacja

- Przedmioty szkolne, które warto studiować.
- Studia wyższe i kursy zawodowe.

•Staż i praktyki

- Dlaczego warto zdobywać doświadczenie już podczas nauki.

•Dodatkowe certyfikaty i kursy

- Wartość dodatkowych kwalifikacji.



Co chcielibyście się dowiedzieć?



Pytania?