# Pojišťovací makléř

Pojišťovací makléř na základě smlouvy uzavřené s klientem, případně se zájemcem o pojištění nebo zajištění, poskytuje odborné poradenské služby v oblasti pojišťovnictví a risk managementu.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odborný směr:** | Bankovnictví, finance a pojišťovnictví |
| **Odborný podsměr:** | pojišťovnictví |
| **Kvalifikační úroveň:** | Magisterský studijní program |
| **Regulovaná jednotka práce:** | ne |

## Pracovní činnosti

* Zpracování komplexní analýzy pojistných rizik.
* Zpracování detailní rizikové analýzy.
* Zpracování analýzy konkurenčních produktů.
* Výběr, případně tvorba pojistného nebo zajistného produktu nejlépe vyhovujícího potřebám klienta, případně zájemce o pojištění nebo zajištění.
* Vypracování a zdůvodnění doporučení vhodnosti nabídky pro klienta, případně pro zájemce o pojištění nebo zajištění.
* Zpracování návrhů a realizace pojistných nebo zajistných programů.
* Zprostředkování uzavření pojistných nebo zajistných smluv mezi klientem, případně zájemcem o pojištění nebo zajištění a pojišťovnou (zajišťovnou).
* Poskytování konzultační a poradenské činnosti v oblasti pojištění.
* Právní poradenství v oblasti pojistného práva.
* Správa uzavřených pojistných nebo zajistných smluv, sledování lhůt k jejich revizi.
* Spolupráce při likvidaci pojistných událostí.
* Příjem pojistného od pojistníka nebo výplaty pojistného plnění od pojišťovny.

## CZ-ISCO

* Pojišťovací poradci specialisté
* Finanční a investiční poradci a příbuzní specialisté

### Hrubé měsíční mzdy podle krajů v roce 2020

#### Finanční a investiční poradci a příbuzní specialisté (CZ-ISCO 2412)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Mzdová sféra** | **Platová sféra** |
| **Kraj** | **Od** | **Medián** | **Do** | **Od** | **Medián** | **Do** |
| Hlavní město Praha | 35 102 Kč | 62 473 Kč | 148 649 Kč |  |  |  |
| Středočeský kraj | 33 314 Kč | 46 556 Kč | 73 878 Kč |  |  |  |
| Jihočeský kraj | 31 617 Kč | 47 970 Kč | 91 141 Kč |  |  |  |
| Plzeňský kraj | 29 535 Kč | 44 779 Kč | 78 820 Kč |  |  |  |
| Karlovarský kraj | 32 093 Kč | 45 255 Kč | 70 100 Kč |  |  |  |
| Ústecký kraj | 33 017 Kč | 44 122 Kč | 74 195 Kč |  |  |  |
| Liberecký kraj | 30 950 Kč | 44 611 Kč | 87 389 Kč |  |  |  |
| Královéhradecký kraj | 31 163 Kč | 42 476 Kč | 80 288 Kč |  |  |  |
| Pardubický kraj | 31 141 Kč | 45 042 Kč | 74 603 Kč |  |  |  |
| Kraj Vysočina | 31 607 Kč | 42 827 Kč | 66 851 Kč |  |  |  |
| Jihomoravský kraj | 29 915 Kč | 43 257 Kč | 87 712 Kč |  |  |  |
| Olomoucký kraj | 30 115 Kč | 45 221 Kč | 85 563 Kč |  |  |  |
| Zlínský kraj | 30 959 Kč | 42 300 Kč | 84 136 Kč |  |  |  |
| Moravskoslezský kraj | 31 202 Kč | 42 635 Kč | 78 223 Kč |  |  |  |

### Hrubé měsíční mzdy v roce 2020 celkem

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Medián za ČR celkem** |
| **CZ-ISCO** |  | **Mzdová sféra** | **Platová sféra** |
| 2412 | Finanční a investiční poradci a příbuzní specialisté | 43 730 Kč | 50 667 Kč |
| 24125 | Pojišťovací poradci specialisté | - | 44 935 Kč |

## Pracovní podmínky

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Název** | **1** | **2** | **3** | **4** |
| Zraková zátěž | x | x |  |  |
| Duševní zátěž |  | x |  |  |
| Pracovní doba, směnnost |  | x |  |  |
| Zátěž teplem | x |  |  |  |
| Zátěž chladem | x |  |  |  |
| Zátěž hlukem | x |  |  |  |
| Zátěž vibracemi | x |  |  |  |
| Zátěž prachem | x |  |  |  |
| Zátěž chemickými látkami | x |  |  |  |
| Zátěž invazivními alergeny | x |  |  |  |
| Zátěž biologickými činiteli způsobujícími onemocnění | x |  |  |  |
| Zátěž ionizujícím zářením | x |  |  |  |
| Zátěž neionizujícím zářením a elektromagnetickým polem včetně laserů | x |  |  |  |
| Celková fyzická zátěž | x |  |  |  |
| Zátěž trupu a páteře s převahou statické práce (manipulace s břemeny) | x |  |  |  |
| Lokální zátěž - zátěž malých svalových skupin | x |  |  |  |
| Lokální zátěž jemné motoriky | x |  |  |  |
| Zátěž prací v omezeném nebo uzavřeném prostoru | x |  |  |  |
| Zátěž prací v nevhodných pracovních polohách | x |  |  |  |
| Práce ve výškách | x |  |  |  |
| Zvýšené riziko úrazu pracovníka | x |  |  |  |
| Zvýšené riziko obecného ohrožení | x |  |  |  |

*Legenda:*

* *1. Stupeň zátěže (minimální zdravotní riziko) - Faktor se při výkonu práce nevyskytuje nebo je zátěž faktorem minimální, vliv faktoru je ze zdravotního hlediska nevýznamný.*
* *2. Stupeň zátěže (únosná míra zdravotního rizika) - Ze zdravotního hlediska je míra zátěže faktorem únosná, nepřekračuje limity stanovené předpisy, vliv faktoru je akceptovatelný pro zdravého člověka.*
* *3. Stupeň zátěže (významná míra zdravotního rizika) - Úroveň zátěže překračuje stanovené limitní hodnoty expozice (zátěže), na pracovištích je nutná realizace náhradních technických a organizačních opatření, nelze vyloučit negativní vliv na zdraví pracovníků.*
* *4. Stupeň zátěže (vysoká míra zdravotního rizika) - Úroveň zátěže vysoce překračuje stanovené limitní hodnoty expozice, na pracovištích musí být dodržován soubor preventivních opatření, častěji dochází k poškození zdraví.*

## Kvalifikace k výkonu povolání

### Školní vzdělání

#### Nejvhodnější školní přípravu poskytují obory:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Typ** | **Název** | **Kód** |
| KKOV | Magisterský studijní program ve skupině oborů ekonomie | 62xxT |

#### Vhodnou školní přípravu poskytují také obory:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Typ** | **Název** | **Kód** |
| KKOV | Bakalářský studijní program v oboru právo a právní věda | 6805R |
| KKOV | Bakalářský studijní program ve skupině oborů ekonomie | 62xxR |
| KKOV | Vyšší odborné vzdělání v oboru ekonomika a podnikání | 6341N |
| KKOV | Střední vzdělání s maturitní zkouškou (bez vyučení) ve skupině oborů ekonomika a administrativa | 63xxM |
| KKOV | Vyšší odborné vzdělání v oboru finančnictví a bankovnictví | 6343N |
| KKOV | Střední vzdělání s maturitní zkouškou (bez vyučení) v oboru finančnictví a bankovnictví | 6343M |
| KKOV | Doktorský studijní program v oboru právo a právní věda | 6805V |
| KKOV | Magisterský studijní program v oboru právo a právní věda | 6805T |
| KKOV | Doktorský studijní program v oboru ekonomika a management | 6208V |

### Legislativní požadavky

* povinné - Odborná způsobilost pojišťovacího makléře podle § 18, bod 4, zákona č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí
* povinné - Odborná způsobilost pojišťovacího makléře podle § 18, bod 9, zákona č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí

## Kompetenční požadavky

### Odborné dovednosti

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Kód** | **Název** | **Úroveň 1-8** | **Vhodnost** |
| i12.C.6521 | Provádění činnosti lektora v oblasti sjednávání pojištění | 5 | Výhodné |
| i12.C.6551 | Provádění činnosti lektora v oblasti likvidace pojistných událostí | 5 | Výhodné |
| i12.C.4521 | Zajišťování inkasa pojistného | 5 | Výhodné |
| i12.C.3005 | Sjednávání pojištění s klienty a uzavírání pojistných smluv | 7 | Nutné |
| i12.C.1001 | Poskytování informací o pojistných produktech a dalších službách pojišťovny | 7 | Nutné |
| i12.C.1004 | Zabezpečení klientského informačního servisu | 7 | Nutné |
| i12.C.1521 | Poskytování komplexních informací o nabídce pojistných produktů a služeb | 7 | Nutné |
| i12.C.2521 | Sjednávání pojištění daného druhu v rozsahu přiznané licence | 7 | Nutné |
| i12.C.1551 | Poskytování konzultační a poradenské činnosti v oblasti likvidace pojistných událostí | 7 | Nutné |
| i12.C.1522 | Provádění poradenské a konzultační činnosti v oblasti sjednávání pojištění | 7 | Nutné |
| i12.C.2523 | Projednávání podmínek složitých pojistných smluv s klienty | 7 | Nutné |
| i12.C.2005 | Příjem hlášení pojistných událostí | 7 | Nutné |
| i12.C.2004 | Příjem a zpracování požadavků klientů na změny pojištění | 7 | Nutné |
| i12.C.1003 | Poskytování konzultační a poradenské činnosti | 7 | Nutné |
| i12.C.3004 | Vyhledávání klientů a jejich oslovování | 7 | Nutné |
| i12.C.2003 | Uzavírání pojistných smluv | 7 | Nutné |
| i12.C.2902 | Rozlišení charakteru požadavků klientů a jejich provádění. | 7 | Nutné |
| i12.C.2551 | Spolupráce s legislativními orgány, policií a orgány působícími v zábraně škod | 5 | Výhodné |
| i12.C.2011 | Vyhledávání partnerů pro zajištění pojišťovny, dojednávání podmínek zajištění | 5 | Výhodné |
| i12.C.2522 | Projednávání obchodních záležitostí se zajistiteli | 5 | Výhodné |
| i12.C.3007 | Aktivní prodej služeb po telefonu. | 5 | Výhodné |

*Popisy úrovní naleznete zde: https://nsp.cz/downloads/Priloha\_c2\_manualu.pdf*

### Odborné znalosti

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Kód** | **Název** | **Úroveň 1-8** | **Vhodnost** |
| i12.\_.0071 | pojišťovací legislativa včetně pojistných podmínek | 7 | Nutné |
| i12.\_.0051 | pojišťovnictví obecně, druhy pojištění a jejich rozsahy pojistného krytí | 7 | Nutné |
| i12.\_.0066 | postupy při uzavírání pojistných smluv | 7 | Nutné |
| i12.\_.0062 | kalkulace pojistného a výpočty škodních průběhů u produktů pojištění | 7 | Nutné |
| i12.\_.0054 | oceňování pojistných rizik, teorie rizika | 7 | Nutné |
| i31.\_.0001 | pravidla evidování korespondence, smluv a dalších dokumentů | 4 | Nutné |
| i31.\_.0021 | náležitosti úřední a obchodní korespondence | 4 | Nutné |

*Popisy úrovní naleznete zde: https://nsp.cz/downloads/Priloha\_c2\_manualu.pdf*

### Obecné dovednosti

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Kód** | **Název** | **Úroveň 0-3** |
| b01 | Počítačová způsobilost | 2 |
| b02 | Způsobilost k řízení osobního automobilu | 2 |
| b03 | Numerická způsobilost | 2 |
| b04 | Ekonomické povědomí | 3 |
| b05 | Právní povědomí | 2 |
| b06 | Jazyková způsobilost v češtině | 3 |
| b07 | Jazyková způsobilost v angličtině | 2 |
| b08 | Jazyková způsobilost v dalším cizím jazyce | 0 |

*Popisy úrovní naleznete zde: https://nsp.cz/downloads/Priloha\_c10\_manualu.pdf*

### Digitální kompetence

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Kód** | **Název** | **Úroveň 1-4** |
| 1.1 | Prohlížení, vyhledávání a filtrování dat, informací a digitálního obsahu  | 2 |
| 5.3 | Kreativní využívání digitálních technologií  | 2 |
| 5.2 | Identifikace potřeb a výběr vhodných technologií  | 1 |
| 5.1 | Řešení technických problémů  | 1 |
| 4.4 | Ochrana životního prostředí  | 1 |
| 4.3 | Ochrana zdraví a duševní pohody  | 1 |
| 4.2 | Ochrana osobních dat a soukromí  | 2 |
| 4.1 | Ochrana zařízení  | 2 |
| 3.3 | Autorská práva a licence  | 2 |
| 3.2 | Integrace a přepracování digitálního obsahu  | 2 |
| 3.1 | Tvorba digitálního obsahu  | 2 |
| 2.4 | Netiketa  | 2 |
| 2.3 | Spolupráce prostřednictvím digitálních technologií  | 2 |
| 2.2 | Sdílení prostřednictvím digitálních technologií  | 2 |
| 2.1 | Interakce prostřednictvím digitálních technologií  | 2 |
| 1.3 | Správa dat, informací a digitálního obsahu  | 2 |
| 1.2 | Hodnocení dat, informací a digitálního obsahu  | 2 |
| 5.4 | Identifikace nedostatků v digitálních kompetencích  | 2 |

*Popisy úrovní naleznete zde: https://nsp.cz/downloads/Priloha\_c15\_manualu.pdf*

### Měkké kompetence

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Kód** | **Název** | **Úroveň 0-5** |
| 2.1 | Kompetence k efektivní komunikaci | 4 |
| 2.6 | Kompetence k vedení lidí | 0 |
| 3.3 | Kompetence k objevování a orientaci v informacích | 4 |
| 1.4 | Kompetence ke zvládání stresu a zátěže | 4 |
| 4.1 | Kompetence k aktivnímu přístupu | 5 |
| 1.1 | Kompetence k celoživotnímu vzdělávání | 4 |
| 4.2 | Kompetence k plánování a organizování práce | 4 |
| 4.4 | Kompetence k řešení problémů | 4 |
| 4.5 | Kompetence k samostatnosti | 5 |
| 4.6 | Kompetence k výkonnosti | 4 |
| 2.3 | Kompetence k orientaci na zákazníka a uspokojování zákaznických potřeb | 4 |
| 1.2 | Kompetence k flexibilitě | 4 |
| 1.3 | Kompetence ke kreativitě | 3 |
| 2.2 | Kompetence ke kooperaci | 3 |
| 2.4 | Kompetence k ovlivňování a rozvíjení ostatních | 4 |

*Popisy úrovní naleznete zde: https://nsp.cz/downloads/Priloha\_c9\_manualu.pdf*

## Zdravotní podmínky

### Onemocnění omezující výkon povolání / specializace povolání.

* Duševní poruchy
* Poruchy chování
* Závažná psychosomatická onemocnění

*Přesné posouzení zdravotního stavu s následným doporučením nebo nedoporučením výkonu této pozice je možné pouze po konzultaci s lékařem.*