

# 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:** Bankovníctví, 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 zajištění 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 zajištění programů.
- Zprostředkování uzavření pojistných nebo zajištění 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 zajištění smluv, sledování lhůt k jejich revizi.
- Spolupráce při likvidaci pojistných událostí.
- Příjem pojistného od pojistníka nebo výplaty pojistného plnění od pojišťovny.

## CZ-ISCO

- 24125 - Pojišťovací poradci specialisté
- 2412 - Finanční a investiční poradci a příbuzní specialisté

## Hrubé měsíční mzdy podle krajů v roce 2024

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

Kraj	Mzdová sféra			Platová sféra		
	Od	Medián	Do	Od	Medián	Do
Hlavní město Praha	48 764 Kč	83 238 Kč	184 811 Kč	-	-	-
Středočeský kraj	50 177 Kč	65 174 Kč	87 137 Kč	-	-	-
Jihočeský kraj	43 631 Kč	68 685 Kč	109 328 Kč	-	-	-
Plzeňský kraj	38 455 Kč	66 911 Kč	110 278 Kč	-	-	-
Karlovarský kraj	50 157 Kč	73 491 Kč	106 259 Kč	-	-	-
Ústecký kraj	49 841 Kč	70 638 Kč	127 973 Kč	-	-	-
Liberecký kraj	45 752 Kč	65 832 Kč	106 725 Kč	-	-	-
Královéhradecký kraj	39 198 Kč	64 081 Kč	116 070 Kč	-	-	-
Pardubický kraj	50 816 Kč	67 396 Kč	106 849 Kč	-	-	-
Kraj Vysočina	49 805 Kč	64 180 Kč	100 141 Kč	-	-	-

Kraj	Mzdová sféra			Platová sféra		
	Od	Medián	Do	Od	Medián	Do
Jihomoravský kraj	40 111 Kč	68 263 Kč	127 923 Kč	-	-	-
Olomoucký kraj	50 006 Kč	70 472 Kč	117 013 Kč	-	-	-
Zlínský kraj	44 910 Kč	64 334 Kč	136 919 Kč	-	-	-
Moravskoslezský kraj	42 058 Kč	61 705 Kč	110 611 Kč	-	-	-

## Hrubé měsíční mzdy v roce 2024 celkem

CZ-ISCO		Medián za ČR celkem	
		Mzdová sféra	Platová sféra
2412	Finanční a investiční poradci a příbuzní specialisté	77 814 Kč	-
24125	Pojišťovací poradci specialisté	66 459 Kč	-

## Pracovní podmínky

Rizikové faktory pracovních podmínek a vyskytující se druhy zátěže upravuje nařízení vlády č. 361/2007 Sb., kterým se stanoví podmínky ochrany zdraví při práci, zákon č. 258/2000 Sb., o ochraně veřejného zdraví a zákon č. 262/2006 Sb., zákoník práce. Vždy vyplývají z pracovních podmínek, které se vztahují ke konkrétnímu zaměstnavateli, tudíž se mohou u různých zaměstnavatelů lišit.

Určení míry výskytu faktorů, které mohou ovlivnit zdraví při práci vychází z druhu práce vykonávané na pracovišti. Faktory se zařazují do čtyř kategorií dle míry zdravotního rizika a jeho vlivu na zdraví. O zařazení prací do třetí nebo čtvrté kategorie rozhoduje příslušný orgán ochrany veřejného zdraví.

- **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
KKOVTTypeEnum.1	Magisterský studijní program ve skupině oborů ekonomie	62xxT

WorkUnitTypeEnum.1

102475

Vhodnou školní přípravu poskytují také obory:

Typ	Název	Kód
KKOVTypeEnum.1	Bakalářský studijní program v oboru právo a právní věda	6805R
KKOVTypeEnum.1	Bakalářský studijní program ve skupině oborů ekonomie	62xxR
KKOVTypeEnum.1	Vyšší odborné vzdělání v oboru ekonomika a podnikání	6341N
KKOVTypeEnum.1	Střední vzdělání s maturitní zkouškou (bez vyučení) ve skupině oborů ekonomika a administrativa	63xxM
KKOVTypeEnum.1	Vyšší odborné vzdělání v oboru finančnictví a bankovníctví	6343N
KKOVTypeEnum.1	Střední vzdělání s maturitní zkouškou (bez vyučení) v oboru finančnictví a bankovníctví	6343M
KKOVTypeEnum.1	Doktorský studijní program v oboru právo a právní věda	6805V
KKOVTypeEnum.1	Magisterský studijní program v oboru právo a právní věda	6805T
KKOVTypeEnum.1	Doktorský studijní program v oboru ekonomika a management	6208V

## Legislativní požadavky

- QualificationRequirementGravityEnum.1 - Odborná způsobilost pojišťovacího makléře podle zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění

## Kompetenční požadavky

### Odborné dovednosti

Kód	Název	Úroveň 1-8	Vhodnost
i12.C.6521	Provádění činnosti lektora v oblasti sjednávání pojištění	5	CompetenceSuitabilityEnum.1
i12.C.6551	Provádění činnosti lektora v oblasti likvidace pojistných událostí	5	CompetenceSuitabilityEnum.1
i12.C.4521	Zajišťování inkasa pojistného	5	CompetenceSuitabilityEnum.1
i12.C.3005	Sjednávání pojištění s klienty a uzavírání pojistných smluv	7	CompetenceSuitabilityEnum.2
i12.C.1001	Poskytování informací o pojistných produktech a dalších službách pojišťovny	7	CompetenceSuitabilityEnum.2
i12.C.1004	Zabezpečení klientského informačního servisu	7	CompetenceSuitabilityEnum.2
i12.C.1521	Poskytování komplexních informací o nabídce pojistných produktů a služeb	7	CompetenceSuitabilityEnum.2
i12.C.2521	Sjednávání pojištění daného druhu v rozsahu přiznané licence	7	CompetenceSuitabilityEnum.2
i12.C.1551	Poskytování konzultační a poradenské činnosti v oblasti likvidace pojistných událostí	7	CompetenceSuitabilityEnum.2
i12.C.1522	Provádění poradenské a konzultační činnosti v oblasti sjednávání pojištění	7	CompetenceSuitabilityEnum.2

## Odborné dovednosti

Kód	Název	Úroveň 1-8	Vhodnost
i12.C.2523	Projednávání podmínek složitých pojistných smluv s klienty	7	CompetenceSuitabilityEnum.2
i12.C.2005	Příjem hlášení pojistných událostí	7	CompetenceSuitabilityEnum.2
i12.C.2004	Příjem a zpracování požadavků klientů na změny pojištění	7	CompetenceSuitabilityEnum.2
i12.C.1003	Poskytování konzultační a poradenské činnosti	7	CompetenceSuitabilityEnum.2
i12.C.3004	Vyhledávání klientů a jejich oslovování	7	CompetenceSuitabilityEnum.2
i12.C.2003	Uzavírání pojistných smluv	7	CompetenceSuitabilityEnum.2
i12.C.2902	Rozlišení charakteru požadavků klientů a jejich provádění.	7	CompetenceSuitabilityEnum.2
i12.C.2551	Spolupráce s legislativními orgány, policií a orgány působícími v zábraně škod	5	CompetenceSuitabilityEnum.1
i12.C.2011	Vyhledávání partnerů pro zajištění pojišťovny, dojednávání podmínek zajištění	5	CompetenceSuitabilityEnum.1
i12.C.2522	Projednávání obchodních záležitostí se zajistiteli	5	CompetenceSuitabilityEnum.1
i12.C.3007	Aktivní prodej služeb po telefonu.	5	CompetenceSuitabilityEnum.1

Popisy úrovní naleznete zde: [https://nsp.cz/downloads/Priloha\\_c2\\_manualu.pdf](https://nsp.cz/downloads/Priloha_c2_manualu.pdf)

## Odborné znalosti

Kód	Název	Úroveň 1-8	Vhodnost
i12._.0071	pojišťovací legislativa včetně pojistných podmínek	7	CompetenceSuitabilityEnum.2
i12._.0051	pojišťovnictví obecně, druhy pojištění a jejich rozsahy pojistného krytí	7	CompetenceSuitabilityEnum.2
i12._.0066	postupy při uzavírání pojistných smluv	7	CompetenceSuitabilityEnum.2
i12._.0062	kalkulace pojistného a výpočty škodních průběhů u produktů pojištění	7	CompetenceSuitabilityEnum.2
i12._.0054	oceňování pojistných rizik, teorie rizika	7	CompetenceSuitabilityEnum.2
i31._.0001	pravidla evidování korespondence, smluv a dalších dokumentů	4	CompetenceSuitabilityEnum.2
i31._.0021	náležitosti úřední a obchodní korespondence	4	CompetenceSuitabilityEnum.2

Popisy úrovní naleznete zde: [https://nsp.cz/downloads/Priloha\\_c2\\_manualu.pdf](https://nsp.cz/downloads/Priloha_c2_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
2.5	Netiketa	2
2.4	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](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 zvládnání 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

## Měkké kompetence

Kód	Název	Úroveň 0-5
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](https://nsp.cz/downloads/Priloha_c9_manualu.pdf)

## Zdravotní podmínky

### Onemocnění omezující výkon povolání

- Duševní poruchy a poruchy chování

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