# Pojišťovací poradce

Pojišťovací poradce vykonává obchodně poradenskou činnost v dílčím rozsahu pojistných produktů a služeb.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odborný směr:** | Bankovnictví, finance a pojišťovnictví |
| **Odborný podsměr:** | pojišťovnictví |
| **Kvalifikační úroveň:** | Střední vzdělání s maturitní zkouškou; Střední vzdělání s výučním listem i maturitní zkouškou |
| **Alternativní názvy:** | Insurance Advisor, Získatel pojištění, Pojišťovací agent, Salesman, Pojišťovák, Obchodní zástupce, Sales Representative  |
| **Nadřízené povolání:** | Klientský pracovník v pojišťovnictví |
| **Příbuzné specializace:** | Pojišťovací poradce, Pojišťovací poradce na přepážce, Pracovník klientského centra pojišťovny |
| **Regulovaná jednotka práce:** | ne |

## Pracovní činnosti

* Aktivní vyhledávání a oslovování potenciálních klientů a péče o stávající klienty.
* Poskytování poradenských služeb a informací o vybraných pojistných produktech a službách.
* Provádění přímé obchodní činnosti v dílčím rozsahu produktů.
* Sestavování individuálních programů pojistné ochrany.
* Inkasování pojistného.
* Vedení příslušné dokumentace.

## CZ-ISCO

* Odborní pojišťovací poradci
* Odborní pracovníci v oblasti pojišťovnictví

### Hrubé měsíční mzdy podle krajů v roce 2024

#### Odborní pracovníci v oblasti pojišťovnictví (CZ-ISCO 3321)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Mzdová sféra** | **Platová sféra** |
| **Kraj** | **Od** | **Medián** | **Do** | **Od** | **Medián** | **Do** |
| Hlavní město Praha | 36 191 Kč | 54 850 Kč | 95 623 Kč |  |  |  |
| Středočeský kraj | 26 466 Kč | 51 186 Kč | 79 351 Kč |  |  |  |
| Jihočeský kraj | 27 117 Kč | 44 687 Kč | 78 490 Kč |  |  |  |
| Karlovarský kraj | 39 568 Kč | 55 861 Kč | 113 270 Kč |  |  |  |
| Ústecký kraj | 29 379 Kč | 49 663 Kč | 78 763 Kč |  |  |  |
| Liberecký kraj | 39 584 Kč | 55 711 Kč | 104 811 Kč |  |  |  |
| Královéhradecký kraj | 31 537 Kč | 53 163 Kč | 103 381 Kč |  |  |  |
| Pardubický kraj | 41 235 Kč | 54 354 Kč | 92 421 Kč |  |  |  |
| Kraj Vysočina | 39 453 Kč | 50 009 Kč | 69 772 Kč |  |  |  |
| Jihomoravský kraj | 32 176 Kč | 51 131 Kč | 83 672 Kč |  |  |  |
| Olomoucký kraj | 39 485 Kč | 53 752 Kč | 83 633 Kč |  |  |  |
| Zlínský kraj | 32 691 Kč | 53 844 Kč | 81 159 Kč |  |  |  |
| Moravskoslezský kraj | 28 094 Kč | 51 347 Kč | 75 358 Kč |  |  |  |

### Hrubé měsíční mzdy v roce 2024 celkem

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Medián za ČR celkem** |
| **CZ-ISCO** |  | **Mzdová sféra** | **Platová sféra** |
| 3321 | Odborní pracovníci v oblasti pojišťovnictví | - | 52 516 Kč |
| 33211 | Odborní pojišťovací poradci | - | 47 107 Kč |

## Pracovní podmínky

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Název** | **1** | **2** | **3** | **4** |
| 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 |  |  |  |
| Zraková zátěž | 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 | Střední vzdělání s maturitní zkouškou (bez vyučení) v oboru ekonomika a podnikání | 6341M |
| RVP | Logistické a finanční služby | 37-42-M/01 |
| RVP | Obchodní akademie | 63-41-M/02 |

#### Vhodnou školní přípravu poskytují také obory:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Typ** | **Název** | **Kód** |
| KKOV | Střední vzdělání s maturitní zkouškou (bez vyučení) v oboru ekonomika odvětví (oborů) | 6443M |
| KKOV | Střední vzdělání s maturitní zkouškou (bez vyučení) v oboru finančnictví a bankovnictví | 6343M |
| KKOV | Střední vzdělání s maturitní zkouškou (bez vyučení) v oboru lyceum | 7842M |
| KKOV | Střední vzdělání s maturitní zkouškou (bez vyučení) v oboru organizace a management v odvětví | 6442M |
| KKOV | Střední vzdělání s maturitní zkouškou (bez vyučení) v oboru administrativa | 6342M |
| KKOV | Střední vzdělání s maturitní zkouškou (bez vyučení) v oboru podnikání v oborech | 6441M |
| KKOV | Vyšší odborné vzdělání v oboru finančnictví a bankovnictví | 6343N |
| KKOV | Střední vzdělání s výučním listem ve skupině oborů ekonomika a administrativa | 63xxH |
| RVP | Ekonomika a podnikání | 63-41-M/01 |

### Legislativní požadavky

* povinné - Základní kvalifikační stupeň odborné způsobilosti zprostředkovatelů pojištění, podle 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.3001 | Nabízení pojistných produktů a získávání klientů pojišťovny | 4 | Nutné |
| i12.D.3901 | Posuzování přijatelnosti pojistných rizik | 4 | Nutné |
| i12.D.8522 | Sestavování individuálních programů pojistné ochrany dle požadavků zákazníka | 4 | Nutné |
| i12.D.8556 | Vypracování nabídek pojištění | 4 | Nutné |
| i12.C.4002 | Inkaso pojistného | 4 | Nutné |
| i12.D.8016 | Vedení požadovaných evidencí a dokumentací | 4 | Nutné |
| i12.C.1004 | Zabezpečení klientského informačního servisu | 4 | Nutné |
| i12.C.2005 | Příjem hlášení pojistných událostí | 4 | Nutné |
| i12.D.1003 | Orientace v právních a ostatních předpisech souvisejících s pojištěním | 4 | Nutné |
| i12.D.1006 | Orientace na pojistném trhu a v nabídce produktů konkurenčních institucí | 4 | Nutné |
| i12.C.3004 | Vyhledávání klientů a jejich oslovování | 4 | Nutné |
| i12.C.2003 | Uzavírání pojistných smluv | 4 | Nutné |

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

### Odborné znalosti

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Kód** | **Název** | **Úroveň 1-8** | **Vhodnost** |
| i12.\_.0057 | postupy a psychologie prodeje pojistných produktů | 4 | Nutné |
| i12.\_.0071 | pojišťovací legislativa včetně pojistných podmínek | 4 | Nutné |
| i31.\_.0001 | pravidla evidování korespondence, smluv a dalších dokumentů | 4 | Nutné |
| i12.\_.0051 | pojišťovnictví obecně, druhy pojištění a jejich rozsahy pojistného krytí | 4 | Nutné |
| i12.\_.0052 | produkty v pojišťovnictví | 4 | Nutné |
| i12.\_.0056 | postupy při pojišťování a uzavírání pojistných smluv | 4 | Nutné |

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

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

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

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

## Zdravotní podmínky

### Onemocnění omezující výkon povolání / specializace povolání.

* Duševní poruchy a poruchy chování
* Závažná nervová onemocnění a psychosomatická onemocnění

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