



Slezská univerzita v Opavě

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

# ZPROSTŘEDKOVÁNÍ POJIŠTĚNÍ

VZDĚLÁVACÍ MATERIÁL KE KURZU  
MEZINÁRODNÍ OBCHODNÍ OPERACE

SLEZSKÁ UNIVERZITA V OPAVĚ  
OKRESNÍ HOSPODÁŘSKÁ KOMORA KARVINÁ

2010 - 2013

---

# **Sjednání pojištění – alternativa k činnosti pojišťoven a poboček pojišťoven**

## **Činnost pojišťovacích zprostředkovatelů**

# Obsah

---

- Legislativní základna
- Subjekty pojistného trhu
- Architektura odvětví
- Zprostředkovatelé v pojišťovnictví
- Povinnosti zprostředkovatelů
- Aktuální problémy
- představení architektury odvětví – komplikované vazby
- vysvětlení jednotlivých postavení pojišťovacích zprostředkovatelů
- vysvětlení pravomocí – co od nich můžete očekávat?
- jak poznat „dobrého“ PZ?

# Legislativní základna

---

- Zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí
- Vyhláška č. 582/2004 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí
- .... další

# Subjekty pojistného trhu

---

- Velké (kompozitní) pojišťovny nabízející všechny hlavní pojistné produkty životního i neživotního pojištění
- Malé specializované pojišťovny pouze na některé typy pojištění buď životního nebo majetkového
- Pojišťovací zprostředkovatelé a samostatní likvidátoři pojistných událostí
  - pojišťovny a pobočky zahraničních pojišťoven - 53
  - pojišťovací zprostředkovatelé - cca 128.000

# Pojišťovací zprostředkovatelé

---

- 6 typů pojišťovacích zprostředkovatelů, jejich povinnosti a odpovědnost, dohled ČNB
- Pojišťovací zprostředkovatelé jsou placeni spotřebiteli zprostředkovaně (jejich provize jsou součástí počátečních nákladů placených pojistníkem v pojistném)
- u PM platí také, nebylo-li s pojišťovnou a pojistníkem dohodnuto jinak („český paradox“ - nezávislost a prospěch pro klienta?)
- Pojišťovací makléř (PM) – vázán obsahem smlouvy uzavřené se zájemcem o pojištění (plná moc), zpracovává komplexní analýzy pojistných rizik, návrhy pojistných programů, poskytuje konzultační a poradenskou činnost, provádí správu uzavřených pojistných smluv, navrhuje klientům pojistná řešení
  - „dobrý makléř“ ke každému výročí pojistné smlouvy osloví klienta a pojišťovny za účelem zpracování analýzy nabídky pojistných produktů / zpracování revizí a dalších změn ve stávající pojistné smlouvě

# Pojišťovací zprostředkovatelé

---

- Vázání (VPZ) a výhradní (VPA) zprostředkovatelé zprostředkovávají produkty jménem a na účet jedné (VPA), příp. několika (VPZ) pojišťoven, které nejsou konkurenční, nemohou tedy dělat analýzu více produktů, pojišťovna zodpovídá za škodu způsobenou jejich činností
- Pojišťovací agent (PA) – zprostředkovává pojistné produkty více pojišťoven, dělá i poradenství a analýzy více produktů z hlediska vhodnosti pro klienta, musí mít sám pojištění pro případ škody způsobené klientovi jeho činností
  - „dobrý agent“ dělá automaticky pro klienta analýzu pojistných produktů na trhu = vyhledává nejvhodnější řešení pojištění rizik

# Architektura zprostředkování pojištění

---

Pojišťovna

Pojišťovna

Pojišťovna

---

VPZ

VPA

PA

PM

---

PPZ

PPZ

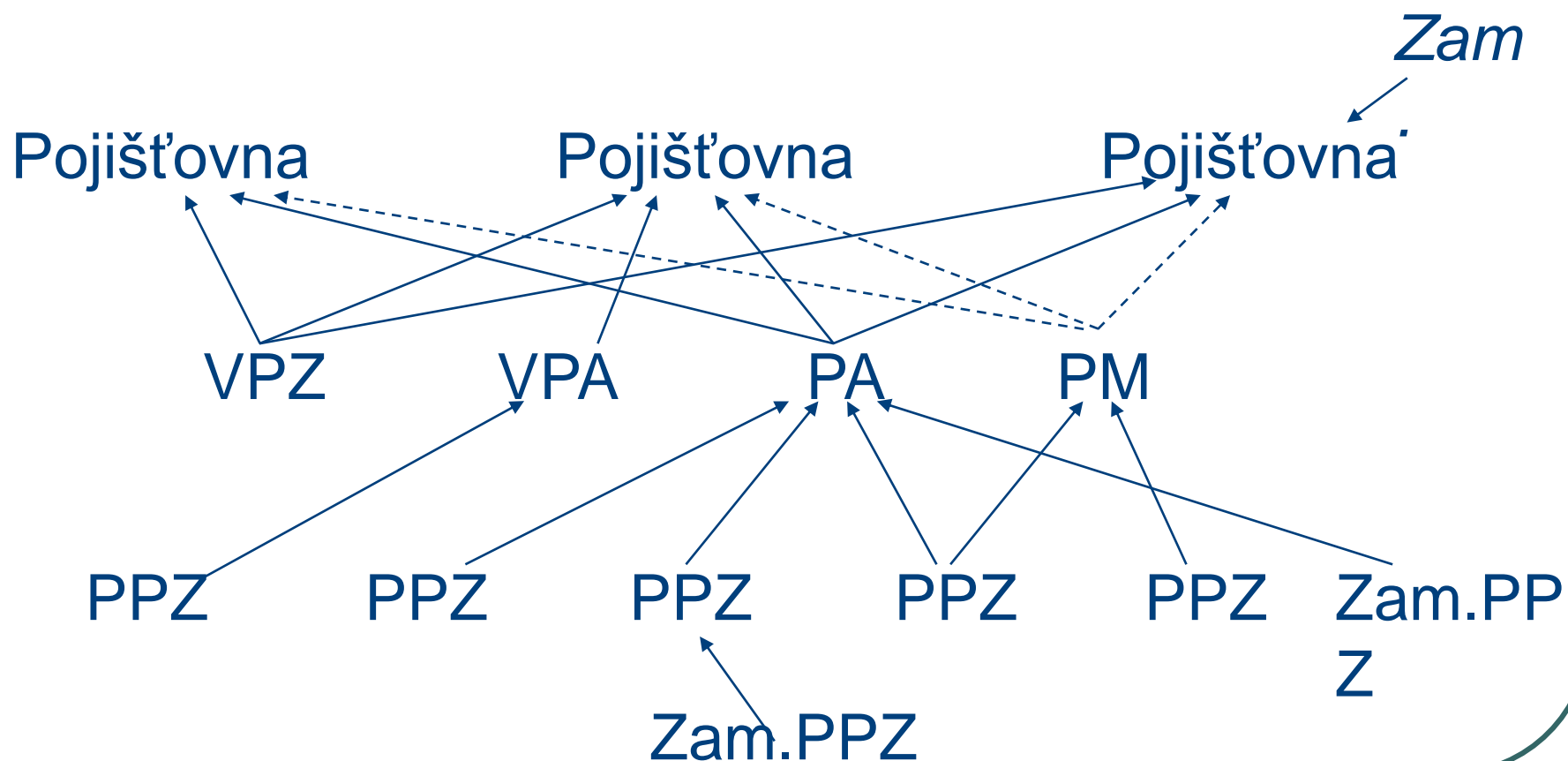
PPZ

PPZ

PPZ



# Architektura odvětví - vazby



# Podřízení PZ, registrace

---

- Podřízení PZ největší skupina, podřízení pojišťovacím agentům (makléřům), kteří odpovídají za škodu způsobenou jejich jednáním, zajišťují jejich proškolení, žádosti o registraci
- Podřízení PZ nemají přímo smlouvy s pojišťovnami, jejichž produkty prodávají, jednají se spotřebiteli jménem PA (PM, VPA)
- Každý pojišťovací zprostředkovatel musí být registrován ČNB a na požádání se prokázat spotřebiteli osvědčením o registraci
- Musí splňovat podmínku důvěryhodnosti a podmínky pro příslušný kvalifikační stupeň odborné způsobilosti

# Povinnosti PZ

---

- Jednat v nejlepším zájmu klientů a doporučovat vhodné pojistné produkty podle individuálních potřeb klienta (odborná péče, ochrana zájmů spotřebitele)
- Představit se, sdělit (pro kterého zprostředkovatele pracuje) pro kterou pojišťovnu (pojišťovny) pojištění zprostředkovává
- Informovat klienta, zda zakládá své doporučení na analýze nabídky pojišťoven (dostatečný počet)
- Seznámit se se situací klienta, jeho požadavky a potřebami a ty zaznamenat společně s důvody výběru produktu
- Vysvětlit podstatu nabízeného produktu a seznámit klienta se všemi podmínkami, včetně výluk pojistného a poplatků
- Na požádání předložit osvědčení o registraci, sdělí registr ve kterém je možné údaje ověřit
- Na žádost klienta sdělit způsob svého odměňování

# ...aneb jak poznat „dobrého“ PZ

---

- Informuje klienta o tom, na jaké informace má ze zákona právo požadovat (viz např. způsoby odměňování)
- Zajímá se detailně o klientova pojistná rizika
- Prezentuje a nabízí pojistné produkty (viz životní pojištění není spoření!)
- Dopředu neuvádí a nepreferuje žádnou pojišťovnu, se kterou spolupracuje (viz „*auta dělám vždy pro ČP*“)
- Analýzu konkurenčních produktů na trhu nejen provede, ale dokáže vysvětlit klientovi (pozor PPZ většinou k analýze konkurenčních produktů není oprávněn)
- Je schopen reagovat na dotazy klienta
- Vyzná se v pojistných podmínkách (viz otázka na výluky z pojištění)

# Dohled

---

- Základem pravidla jednání (informace)
- Problémy se subjekty, jež se specializují na IŽP
- Důvodem systém odměňování
- Komplikované struktury, vazby (činnost neregistrovaných subjektů)
- Využití MLM modelu
- Extrém – nelegální praktiky (pyramida, letadlo)

# Praktické ověření PZ

---

- Web ČNB:
- <http://www.cnb.cz/cs/index.html>
- Přímý odkaz:
- [https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB15.BASIC\\_LISTINGS\\_RESPONSE\\_3?p\\_lang=cz&p\\_DATUM=08.02.2012&p\\_hie=Hl&p\\_rec\\_per\\_page=25&p\\_ses\\_idx=187](https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB15.BASIC_LISTINGS_RESPONSE_3?p_lang=cz&p_DATUM=08.02.2012&p_hie=Hl&p_rec_per_page=25&p_ses_idx=187)

# Aktuální problémy

---

- Legislativní základna
- Struktura (architektura) odvětví
- Registrace
- Kvalifikace, odbornost
- Labeling
- Odpovědnost