

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 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 2023

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

Kraj	Mzdová sféra			Platová sféra		
	Od	Medián	Do	Od	Medián	Do
Hlavní město Praha	43 335 Kč	78 474 Kč	183 771 Kč	-	-	-
Středočeský kraj	50 968 Kč	60 916 Kč	84 700 Kč	-	-	-
Jihočeský kraj	49 908 Kč	67 320 Kč	113 953 Kč	-	-	-
Plzeňský kraj	36 335 Kč	58 988 Kč	99 123 Kč	-	-	-
Karlovarský kraj	56 716 Kč	67 002 Kč	98 603 Kč	-	-	-
Ústecký kraj	48 577 Kč	67 427 Kč	115 749 Kč	-	-	-
Liberecký kraj	47 895 Kč	58 173 Kč	108 428 Kč	-	-	-
Královéhradecký kraj	36 760 Kč	57 159 Kč	112 223 Kč	-	-	-
Pardubický kraj	52 130 Kč	64 762 Kč	106 331 Kč	-	-	-
Kraj Vysočina	47 815 Kč	63 480 Kč	112 494 Kč	-	-	-

Kraj	Mzdová sféra			Platová sféra		
	Od	Medián	Do	Od	Medián	Do
Jihomoravský kraj	38 498 Kč	66 160 Kč	125 373 Kč	-	-	-
Olomoucký kraj	47 991 Kč	64 951 Kč	113 769 Kč	-	-	-
Zlínský kraj	38 842 Kč	57 378 Kč	128 052 Kč	-	-	-
Moravskoslezský kraj	40 686 Kč	58 851 Kč	111 328 Kč	-	-	-

Hrubé měsíční mzdy v roce 2023 celkem

Medián za ČR celkem

CZ-ISCO		Mzdová sféra	Platová sféra
2412	Finanční a investiční poradci a příbuzní specialisté	73 321 Kč	-
24125	Pojišťovací poradci specialisté	65 704 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			

WorkUnitTypeEnum.1

102475

Název	1	2	3	4
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
KKOVTypeEnum.1	Magisterský studijní program ve skupině oborů ekonomie	62xxT

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

WorkUnitTypeEnum.1

102475

Vhodnou školní přípravu poskytují také obory:

Typ	Název	Kód
KKOVTypeEnum.1	Doktorský studijní program v oboru ekonomika a management	6208V

Legislativní požadavky

- QualificationRequirementGravityEnum.1 - Odborná způsobilost pojišťovacího makléře podle § 18, bod 4, zákona č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí
- QualificationRequirementGravityEnum.1 - 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	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
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

Odborné dovednosti

Kód	Název	Úroveň 1-8	Vhodnost
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

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

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

Obecné dovednosti

Kód	Název	Úroveň 0-3
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

Měkké kompetence

Kód	Název	Úroveň 0-5
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
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

- Duševní poruchy
- Poruchy chování
- Závažná psychosomatická onemocnění

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