# Samostatný pojišťovací poradce

Samostatný pojišťovací poradce vykonává obchodně poradenskou činnost v komplexním rozsahu pojistných produktů a některé úkony správy pojištění.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odborný směr:** | Bankovnictví, finance a pojišťovnictví |
| **Odborný podsměr:** | pojišťovnictví |
| **Kvalifikační úroveň:** | Bakalářský studijní program; Vyšší odborné vzdělání |
| **Alternativní názvy:** | Obchodní disponent, Obchodní zástupce, Pojišťovací agent, Manažer obchodu, Finanční poradce, Pojišťovací expert, Insurance Advisor Specialist, Insurance Expert |
| **Nadřízené povolání:** | Samostatný pracovník v pojišťovnictví |
| **Příbuzné specializace:** | Samostatný pojišťovací poradce, Samostatný technik likvidace pojistných událostí, Pojistný matematik asistent, Upisovatel asistent, Metodik v pojišťovnictví, Samostatný pracovník prodeje v pojišťovnictví, Asistent riskmanažera v pojišťovnictví |
| **Regulovaná jednotka práce:** | ne |

## Pracovní činnosti

* Aktivní vyhledávání a oslovování potenciálních klientů a udržování kontaktu se stávajícími klienty.
* Poskytování komplexních informací o pojistných produktech a službách, sestavování pojistných programů.
* Uzavírání komplikovanějších či speciálních pojistných smluv s klienty.
* Inkasování pojistného.
* Spolupráce při výběru zprostředkovatelů pojištění a přípravě nových získatelů pojištění.
* Řízení obchodních skupin a týmů.
* Vedení příslušné dokumentace.

## CZ-ISCO

* Odborní pojišťovací poradci
* Odborní pracovníci v oblasti pojišťovnictví

### Hrubé měsíční mzdy podle krajů v roce 2020

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Mzdová sféra** | **Platová sféra** |
| **Kraj** | **Od** | **Medián** | **Do** | **Od** | **Medián** | **Do** |
| Hlavní město Praha | 29 508 Kč | 39 721 Kč | 63 610 Kč |  |  |  |
| Jihočeský kraj | 29 769 Kč | 42 425 Kč | 71 525 Kč |  |  |  |
| Karlovarský kraj | 28 530 Kč | 40 707 Kč | 75 859 Kč |  |  |  |
| Ústecký kraj | 25 829 Kč | 39 541 Kč | 61 266 Kč |  |  |  |
| Liberecký kraj | 29 801 Kč | 41 529 Kč | 76 685 Kč |  |  |  |
| Královéhradecký kraj | 30 155 Kč | 40 103 Kč | 69 391 Kč |  |  |  |
| Pardubický kraj | 29 865 Kč | 41 752 Kč | 69 197 Kč |  |  |  |
| Kraj Vysočina | 25 891 Kč | 37 041 Kč | 52 838 Kč |  |  |  |
| Jihomoravský kraj | 26 537 Kč | 39 946 Kč | 63 694 Kč |  |  |  |
| Olomoucký kraj | 27 318 Kč | 40 279 Kč | 54 455 Kč |  |  |  |
| Moravskoslezský kraj | 15 288 Kč | 39 881 Kč | 54 229 Kč |  |  |  |

### Hrubé měsíční mzdy v roce 2020 celkem

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Medián za ČR celkem** |
| **CZ-ISCO** |  | **Mzdová sféra** | **Platová sféra** |
| 3321 | Odborní pracovníci v oblasti pojišťovnictví | - | 39 887 Kč |
| 33211 | Odborní pojišťovací poradci | - | 36 629 Kč |

## Pracovní podmínky

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Název** | **1** | **2** | **3** | **4** |
| Duševní zátěž |  | 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 |  |  |  |
| Pracovní doba, směnnost | 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 | Bakalářský studijní program ve skupině oborů ekonomie | 62xxR |
| KKOV | Vyšší odborné vzdělání ve skupině oborů ekonomika a administrativa | 63xxN |
| RVP | Finančnictví a bankovnictví | 63-43-N/xx |

#### Vhodnou školní přípravu poskytují také obory:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Typ** | **Název** | **Kód** |
| KKOV | Vyšší odborné vzdělání | xxxxN |
| KKOV | Bakalářský studijní program ve skupině oborů právo, právní a veřejnosprávní činnost | 68xxR |
| KKOV | Bakalářský studijní program | xxxxR |
| KKOV | Střední vzdělání s maturitní zkouškou v oboru ekonomika a podnikání | 6341L |

## Kompetenční požadavky

### Odborné dovednosti

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Kód** | **Název** | **Úroveň 1-8** | **Vhodnost** |
| i12.C.3001 | Nabízení pojistných produktů a získávání klientů pojišťovny | 6 | Nutné |
| i12.C.3005 | Sjednávání pojištění s klienty a uzavírání pojistných smluv | 6 | Nutné |
| i12.D.8522 | Sestavování individuálních programů pojistné ochrany dle požadavků zákazníka | 6 | Nutné |
| i12.C.4002 | Inkaso pojistného | 6 | Nutné |
| i12.D.8016 | Vedení požadovaných evidencí a dokumentací | 6 | Nutné |
| i12.C.1004 | Zabezpečení klientského informačního servisu | 6 | 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 | 6 | Nutné |
| i12.C.3004 | Vyhledávání klientů a jejich oslovování | 6 | 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 | 6 | Nutné |
| i12.\_.0071 | pojišťovací legislativa včetně pojistných podmínek | 4 | Nutné |
| i31.\_.0001 | pravidla evidování korespondence, smluv a dalších dokumentů | 4 | Nutné |
| i31.\_.0021 | náležitosti úřední a obchodní korespondence | 4 | Nutné |
| i12.\_.0051 | pojišťovnictví obecně, druhy pojištění a jejich rozsahy pojistného krytí | 6 | Nutné |
| i12.\_.0052 | produkty v pojišťovnictví | 6 | Nutné |
| i12.\_.0055 | škodní průběhy jednotlivých skupin pojištění | 6 | Výhodné |
| i12.\_.0066 | postupy při uzavírání pojistných smluv | 6 | 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.

* Závažná endokrinní onemocnění
* Duševní poruchy
* Poruchy chování
* Závažná psychosomatická onemocnění
* Epilepsie a jiná záchvatová onemocnění
* Závažná nervová onemocnění

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