

Samostatný pojišťovací poradce

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

Odborný směr:	Bankovníctví, 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
Nadřazené povolání:	Samostatný pracovník v pojišťovnictví
Příbuzné specializace:	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 ziskatelů pojištění.
- Řízení obchodních skupin a týmů.
- Vedení příslušné dokumentace.

CZ-ISCO

- 33211 - Odborní pojišťovací poradci
- 3321 - Odborní pracovníci v oblasti pojišťovnictví

Hrubé měsíční mzdy podle krajů v roce 2024

Odborní pracovníci v oblasti pojišťovnictví (CZ-ISCO 3321)

Kraj	Mzdová sféra			Platová sféra		
	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	-	-	-

Kraj	Mzdová sféra			Platová sféra		
	Od	Medián	Do	Od	Medián	Do
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

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
RVP	Finančnictví a bankovníctví	63-43-N/xx
KKOVTypeEnum.1	Bakalářský studijní program ve skupině oborů ekonomie	62xxR
KKOVTypeEnum.1	Vyšší odborné vzdělání ve skupině oborů ekonomika a administrativa	63xxN

Vhodnou školní přípravu poskytují také obory:

Typ	Název	Kód
KKOVTypeEnum.1	Vyšší odborné vzdělání	xxxxN
KKOVTypeEnum.1	Bakalářský studijní program ve skupině oborů právo, právní a veřejnosprávní činnost	68xxR
KKOVTypeEnum.1	Bakalářský studijní program	xxxxR
KKOVTypeEnum.1	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	CompetenceSuitabilityEnum.2
i12.C.3005	Sjednávání pojištění s klienty a uzavírání pojistných smluv	6	CompetenceSuitabilityEnum.2
i12.D.8522	Sestavování individuálních programů pojistné ochrany dle požadavků zákazníka	6	CompetenceSuitabilityEnum.2
i12.C.4002	Inkaso pojistného	6	CompetenceSuitabilityEnum.2
i12.D.8016	Vedení požadovaných evidencí a dokumentací	6	CompetenceSuitabilityEnum.2
i12.C.1004	Zabezpečení klientského informačního servisu	6	CompetenceSuitabilityEnum.2
i12.D.1003	Orientace v právních a ostatních předpisech souvisejících s pojištěním	4	CompetenceSuitabilityEnum.2
i12.D.1006	Orientace na pojistném trhu a v nabídce produktů konkurenčních institucí	6	CompetenceSuitabilityEnum.2
i12.C.3004	Vyhledávání klientů a jejich oslovování	6	CompetenceSuitabilityEnum.2

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	CompetenceSuitabilityEnum.2
i12._.0071	pojišťovací legislativa včetně pojistných podmínek	4	CompetenceSuitabilityEnum.2
i31._.0001	pravidla evidování korespondence, smluv a dalších dokumentů	4	CompetenceSuitabilityEnum.2
i31._.0021	náležitosti úřední a obchodní korespondence	4	CompetenceSuitabilityEnum.2
i12._.0051	pojišťovnictví obecně, druhy pojištění a jejich rozsahy pojistného krytí	6	CompetenceSuitabilityEnum.2

Odborné znalosti

Kód	Název	Úroveň 1-8	Vhodnost
i12._0052	produkty v pojišťovnictví	6	CompetenceSuitabilityEnum.2
i12._0055	škodní průběhy jednotlivých skupin pojištění	6	CompetenceSuitabilityEnum.1
i12._0066	postupy při uzavírání pojistných smluv	6	CompetenceSuitabilityEnum.2

Popisy úrovní naleznete zde: 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	3
5.3	Kreativní využívání digitálních technologií	2
5.2	Identifikace potřeb a výběr vhodných technologií	2
5.1	Řešení technických problémů	2
4.4	Ochrana životního prostředí	2
4.3	Ochrana zdraví a duševní pohody	2
4.2	Ochrana osobních dat a soukromí	3
4.1	Ochrana zařízení	3
3.3	Autorská práva a licence	2
3.2	Integrace a přepracování digitálního obsahu	2
3.1	Tvorba digitálního obsahu	3
2.5	Netiketa	3
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	3
1.2	Hodnocení dat, informací a digitálního obsahu	3
5.4	Identifikace nedostatků v digitálních kompetencích	2

Popisy úrovní naleznete zde: https://nsp.cz/downloads/Priloha_c15_manualu.pdf

Zdravotní podmínky

Onemocnění omezující výkon povolání

WorkUnitTypeEnum.2

5401

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

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