

# Samostatný pojišťovací poradce

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

<b>Odborný směr:</b>	Bankovníctví, finance a pojišťovnictví
<b>Odborný podsměr:</b>	pojišťovnictví
<b>Kvalifikační úroveň:</b>	Bakalářský studijní program; Vyšší odborné vzdělání
<b>Alternativní názvy:</b>	Obchodní disponent, Obchodní zástupce, Pojišťovací agent, Manažer obchodu, Finanční poradce, Pojišťovací expert, Insurance Advisor Specialist, Insurance Expert
<b>Nadřazené povolání:</b>	Samostatný pracovník v pojišťovnictví
<b>Příbuzné specializace:</b>	Samostatný technik likvidace pojistných událostí, Pojistný matematik asistent, Upisovatel asistent, Metodik v pojišťovnictví, Samostatný pracovník prodeje v pojišťovnictví, Asistent riskmanažera v pojišťovnictví
<b>Regulovaná jednotka práce:</b>	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 2020

Odborní pracovníci v oblasti pojišťovnictví (CZ-ISCO 3321)

Kraj	Mzdová sféra			Platová sféra		
	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
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

## Odborné dovednosti

Kód	Název	Úroveň 1-8	Vhodnost
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](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
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](https://nsp.cz/downloads/Priloha_c2_manualu.pdf)

## Zdravotní podmínky

### Onemocnění omezující výkon 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 tohoto povolání je možné pouze po konzultaci s lékařem.