

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
Nadřízené 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 2023

Odborní pracovníci v oblasti pojišťovnictví (CZ-ISCO 3321)

Kraj	Mzdová sféra			Platová sféra		
	Od	Medián	Do	Od	Medián	Do
Hlavní město Praha	35 757 Kč	51 414 Kč	90 129 Kč	-	-	-
Středočeský kraj	25 195 Kč	48 494 Kč	77 525 Kč	-	-	-
Jihočeský kraj	25 916 Kč	44 537 Kč	76 700 Kč	-	-	-
Karlovarský kraj	37 468 Kč	54 670 Kč	93 924 Kč	-	-	-
Ústecký kraj	33 026 Kč	49 257 Kč	79 954 Kč	-	-	-
Liberecký kraj	40 311 Kč	55 251 Kč	107 267 Kč	-	-	-
Královéhradecký kraj	30 296 Kč	49 961 Kč	95 323 Kč	-	-	-
Pardubický kraj	41 135 Kč	50 840 Kč	90 116 Kč	-	-	-
Kraj Vysočina	37 470 Kč	47 612 Kč	68 103 Kč	-	-	-
Jihomoravský kraj	31 082 Kč	48 552 Kč	79 982 Kč	-	-	-
Olomoucký kraj	36 532 Kč	50 899 Kč	77 362 Kč	-	-	-

Kraj	Mzdová sféra			Platová sféra		
	Od	Medián	Do	Od	Medián	Do
Zlínský kraj	32 830 Kč	50 002 Kč	84 217 Kč	-	-	-
Moravskoslezský kraj	26 774 Kč	48 339 Kč	68 239 Kč	-	-	-

Hrubé měsíční mzdy v roce 2023 celkem

Medián za ČR celkem

CZ-ISCO		Mzdová sféra	Platová sféra
3321	Odborní pracovníci v oblasti pojišťovnictví	50 205 Kč	-
33211	Odborní pojišťovací poradci	47 620 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			

Typ JP	ID			
WorkUnitTypeEnum.2	5401			
Název	1	2	3	4
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
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
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

Zdravotní podmínky

Onemocnění omezující výkon povolání

- Závažná endokrinní onemocnění
- Duševní poruchy
- Poruchy chování

WorkUnitTypeEnum.2

5401

- 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.