



# Zprostředkovatelé v pojišťovnictví

---


dle zákona č. 38/2004 Sb.,  
o pojišťovacích zprostředkovatelích  
a samostatných likvidátorech  
pojistných událostí

# **Obsahová náplň zákona č. 38/2004 Sb. o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech PU**

---

Zákon řeší:

- úpravu podmínek podnikání poj. zprostředkovatelů a samostatných likvidátorů pojistných událostí
- úpravu podmínek zahájení činnosti pojišťovacích zprostředkovatelů na základě práva zřízovat pobočky (usazovat se) nebo svobody dočasně poskytovat služby
- zřízení registru pojišťovacích zprostředkovatelů a samostatných likvidátorů pojistných událostí
- úpravu výkonu státního dozoru nad činností pojišťovacích zprostředkovatelů a samostatných likvidátorů pojistných událostí



## **Rozdělení zprostředkovatelů v pojišťovnictví podle zákona č. 38/2004 Sb.**

---

- vázaný pojišťovací zprostředkovatel
- podřízený pojišťovací zprostředkovatel
- pojišťovací agent
- pojišťovací makléř
- pojišťovací zprostředkovatel, jehož domovským členským státem není Česká republika



## Vázaný pojišťovací zprostředkovatel

- vykonává zprostředkovatelskou činnost jménem a na účet jedné nebo více pojišťoven,
- neinkasuje pojistné a nevyplácí plnění,
- nesmí nabízet konkurenční produkty
- musí být zapsán v registru a musí mít základní kvalifikační stupeň odborné způsobilosti dle zákona
- za škodu způsobenou při výkonu zprostředkovatelské činnosti odpovídá pojišťovna



## Podřízený pojišťovací zprostředkovatel

- spolupracuje s pojišťovacím agentem nebo pojišťovacím makléřem na základě písemné smlouvy
- neinkasuje pojistné, nezprostředkovává plnění,
- je vázán pokyny pojišťovacího zprostředkovatele, jehož jménem a na jehož účet jedná,
- musí být zapsán v registru a musí mít základní kvalifikační stupeň odborné způsobilosti dle zákona,
- za jím způsobenou škodu odpovídá jeho nadřízený zprostředkovatel



# Pojišťovací agent

---

- vykonává zprostředkovatelskou činnost jménem a na účet jedné nebo více pojišťoven,
- smí nabízet konkurenční produkty,
- je ve své činnosti vázán vnitřními předpisy pojišťovny,
- může inkasovat pojistné nebo zprostředkovávat plnění z pojistných smluv, je odměňován pojišťovnou,
- musí být zapsán v registru a musí mít střední kvalifikační stupeň odborné způsobilosti dle zákona



# Pojišťovací agent

---

- musí být pojištěn pro případ odpovědnosti za škodu způsobenou výkonem této činnosti,
- limit poj. plnění 1 mil. EUR na každou poj. událost, nebo 1,5 mil. EUR při souběhu více událostí



# Pojišťovací makléř

---

- je ve své činnosti vázán obsahem smlouvy uzavřené se klientem,
- zpracovává komplexní analýzy pojistných rizik, návrhy pojistných nebo zajišťovacích programů, poskytuje konzultační a poradenskou činnost, provádí správu uzavřených pojistných nebo zajišťovacích smluv, sleduje lhůty k jejich revizi, spolupracuje při likvidaci pojistných událostí





# Pojišťovací makléř

---

- musí být zapsán v registru a musí mít vyšší kvalifikační stupeň odborné způsobilosti dle zákona,
- je odměňován pojišťovnou nebo zajišťovnou,
- musí být pojištěn pro případ odpovědnosti za škodu způsobenou výkonem této činnosti,
- limit poj. plnění 1 mil. EUR na každou poj. událost, nebo 1,5 mil. EUR při souběhu více událostí



## Pojišťovací zprostředkovatel, jehož domovským členským státem není ČR

---

- může na území České republiky provozovat zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví v rozsahu, v jakém je tuto činnost oprávněn provozovat v domovském členském státě

# Zprostředkovatelé v pojišťovnictví

	Smlouva	Předkládání konkurenční abídky	Inkaso pojistného	Odpovědnost za škody	Zápis do registru a důvěryhod.	Kvalifikační stupeň odb. způsobilosti
<b>Vázaný PZ</b>	s jednou nebo více pojišťovnami	NE	NE	nese pojišťovna	<b>ANO</b>	<b>základní</b>
<b>Podřízený PZ</b>	s agentem nebo makléřem	ANO	NE	nese agent nebo makléř	<b>ANO</b>	<b>základní</b>
<b>Pojišťovací agent</b>	s jednou nebo více pojišťovnami	ANO	ANO (za splnění podmínek)	nese sám nebo pojišťovna	<b>ANO</b>	<b>střední</b>
<b>Pojišťovací makléř</b>	se zájemcem o pojištění	ANO	ANO (za splnění podmínek)	nese sám	<b>ANO</b>	<b>vyšší</b>