

Bakalářský studijní program: Finance, účetnictví, daně

Název předmětu: BKF_ZOZJ
PŘÍPRAVA NA ZKOUŠKY ODBORNÉ ZPŮSOBILOSTI – POJIŠŤOVNICTVÍ

Počet kreditů: 6 kreditů

Dotace výuky: 12 hodin

Předmět Příprava na zkoušky odborné způsobilosti pro distribuci pojištění a zajištění připravuje studenty na úspěšné absolvování zkoušek odborné způsobilosti osob jednajících v rámci distribuce pojištění se zákazníky nebo jež jsou za jednání se zákazníky zodpovědné a na výkon těchto činností. Jedná se především o odbornou způsobilost podle zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění. Studenti se tak postupně seznámí s úlohou a významem finančního trhu, s principy a fungováním pojistného trhu, regulací pojistného trhu, finančními službami pojištění a zajištění, organizací a činnostmi distribuce pojištění a zajištění.

Cílem studia je komplexní příprava specialistů pro složení zkoušek odborné způsobilosti osob jednajících v rámci distribuce pojištění se zákazníky nebo jež jsou za jednání se zákazníky zodpovědné a na výkon těchto činností. Tematický celek Pojišťovnictví je sestaven se zřetelem na požadované penzum znalostí nutné pro úspěšné absolvování zkoušek odborné způsobilosti. Náročnost zkoušek vyžaduje širokou škálu odborných znalostí a praktických zkušeností, student potřebuje mít hluboké znalosti pojistné problematiky.

Na konci kurzu bude jeho absolvent schopen:

- úspěšně absolvovat zkoušky odborné způsobilosti pro distribuci pojištění a zajištění,
- vykonávat činnost osoby, která v rámci distribuce pojištění jedná se zákazníky nebo je za jednání se zákazníky zodpovědná,
- popsat principy a fungování finančního trhu,
- vymezit strukturu a fungování pojišťovnictví a jeho subjekty,
- objasnit problematiku pojistného trhu, jeho definici, úlohu a význam,
- charakterizovat soukromoprávní úpravu pojištění,
- vymezit regulaci a dohled nad pojišťovnictvím a popsat regulaci distribuce,
- charakterizovat principy a fungování životního pojištění a jeho produktů,
- vysvětlit principy investic a související rizika,
- popsat principy a fungování pojištění motorových vozidel,
- charakterizovat principy a fungování neživotního pojištění v rámci pojištění občanského i pojištění podnikatelů,
- vysvětlit principy a fungování pojištění velkých pojistných rizik.

Harmonogram předmětu BKF_ZOZJ v PS 2022:

1. tutoriál v sobotu 8.10.2022 (12:00-15:50)

Struktura, subjekty a fungování pojišťovnictví
Pojistný trh - definice, úloha a význam
Regulace a dohled, regulace distribuce

2. tutoriál v pátek 11.11.2022 (16:00-19:50)

Charakteristika soukromoprávní úpravy pojištění
Principy a fungování životního pojištění a jeho produktů
Principy a fungování pojištění motorových vozidel
Principy a fungování neživotního občanského pojištění
Principy a fungování neživotního pojištění podnikatelů

3. tutoriál v sobotu 10.12.2022 (8:00-11:50)

Finanční trh - principy a fungování, základy teorie financí, základy finanční matematiky
Investice a související rizika
Principy a fungování pojištění velkých pojistných rizik

Doporučené studijní materiály:

1. KARFÍKOVÁ, PŘIKRYL *Pojišťovací právo*. 2. vyd. Praha: Leges, 2018. ISBN 978-80-7502-271-4.
2. JANDOVÁ, ŠLAUF, SVEJKOVSKÝ *Pojištění v novém občanském zákoníku - komentář*. Praha: C.H.Beck, 2014. ISBN 978-80-7400-530-5.
3. DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Pojištění a pojišťovnictví*. 1. vydání. Praha: Ekopress, 2015. 305 stran. ISBN 9788087865255.
4. REJNUŠ, Oldřich. *Finanční trhy - učebnice s programem na generování cvičných testů*. 1. vydání. Praha: Grada, 2016. 380 s. ISBN 978-80-247-5871-8.

doc. Ing. Eva Vávrová, Ph.D.
katedra financí
Ekonomicko-správní fakulta
Masarykova univerzita