

SAMOREGULAČNÍ STANDARD

ČESKÉ ASOCIACE POJIŠŤOVEN

pro prokázání odborných znalostí a dovedností pojistníků při činnosti nabízení možnosti stát se pojištěným dle § 4 zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, ve znění pozdějších předpisů

Co to je?

Jedná se o standard vzdělávání osob – pojistníků a jejich pracovníků, kteří nabízejí zákazníkům, nejčastěji svým klientům, možnost stát se pojištěným v rámci hromadného, tzv. flotilového pojištění, ve kterém je pojistník označován jako „flotilník“. ČSOB Pojišťovna, stejně jako jiné významné pojišťovny působící na pojistném trhu, k tomuto standardu přistoupila, a tím se zavázala tento standard dodržovat.

Proč vznikl?

Pojišťovny jsou povinny zajistit, aby pojistníci a jejich pracovníci, kteří tuto činnost vykonávají, měli dostatečné odborné znalosti a dovednosti. Samoregulační standard České asociace pojišťoven zajišťuje jednotnost a dostatečnost informací, které pojistníci a jejich pracovníci v rámci svého vzdělávání (zaměřeného na nabídku příslušného typu pojistného produktu) získají.

Jak samoregulační standard naplnit?

Pojistník a každý jeho pracovník, který se podílí na této činnosti, je povinen vystudovat e-learningový kurz a složit jednoduchý závěrečný test, dostupný na portálech příslušných akreditovaných společností.

Pojistník se vždy vzdělává pouze v oblasti nebo oblastech, které se týkají jeho činnosti v oblasti nabídky pojištění.

Jedná se o 5 základních oblastí:

- Bankopojištění
- Cestovní pojištění
- Pojištění motorových vozidel
- Pojištění záruky
- Úrazové pojištění

V nabídce je také 6. oblast, která v jednom kurzu shrnuje dvě oblasti:

- Cestovní pojištění a bankopojištění

Do kdy je nutné standard splnit?

Pojistníci, respektive jejich pracovníci, kteří spolupracují s ČSOB Pojišťovnou, musí tuto povinnost splnit nejpozději do 27. 4. 2023. Jedná se o jednorázové splnění této povinnosti, bez potřeby následného doškolování a obnovování.

Pojistník, respektive jeho pracovník, který disponuje platnou produktově odpovídající akreditací odborné způsobilosti pojišťovacího zprostředkovatele, nemusí samoregulační e-learningový kurz absolvovat.

Co e-learning obsahuje?

1. E-learningový kurz má označení „Manuál flotilníka“ a skládá se ze 4 částí:

První tři části, které jsou totožné pro všechny produktové oblasti, jsou:

- Legislativa
- Činnost flotilníka
- Pravidla Jednání

Čtvrtá část je zaměřena na informace k příslušné produktové oblasti:

- Produktové řady

2. Test, který se skládá z 15 otázek (z celkové databáze 50 otázek). Test je zapotřebí splnit na 80 % a je možné ho opakovat bez jakéhokoliv omezení.

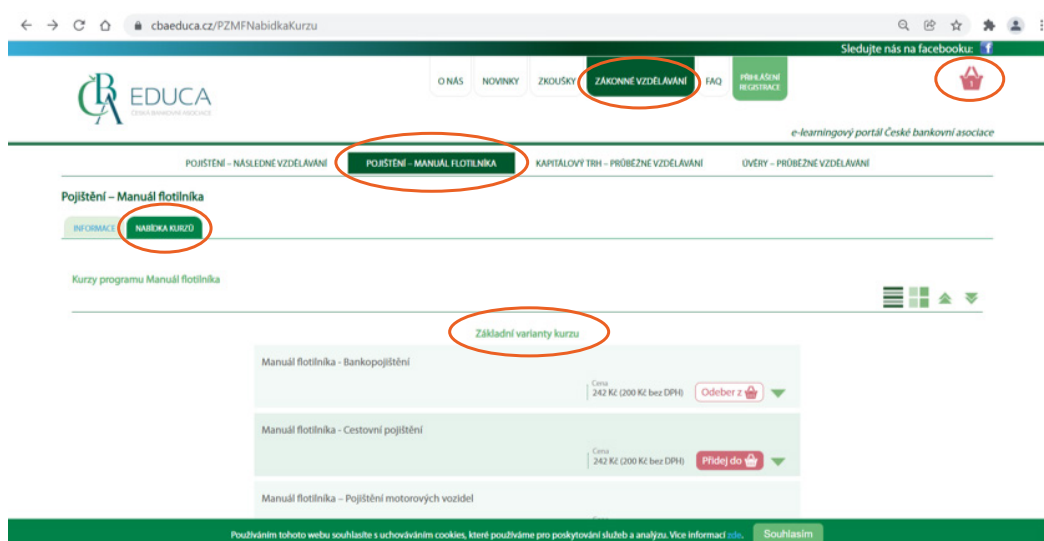
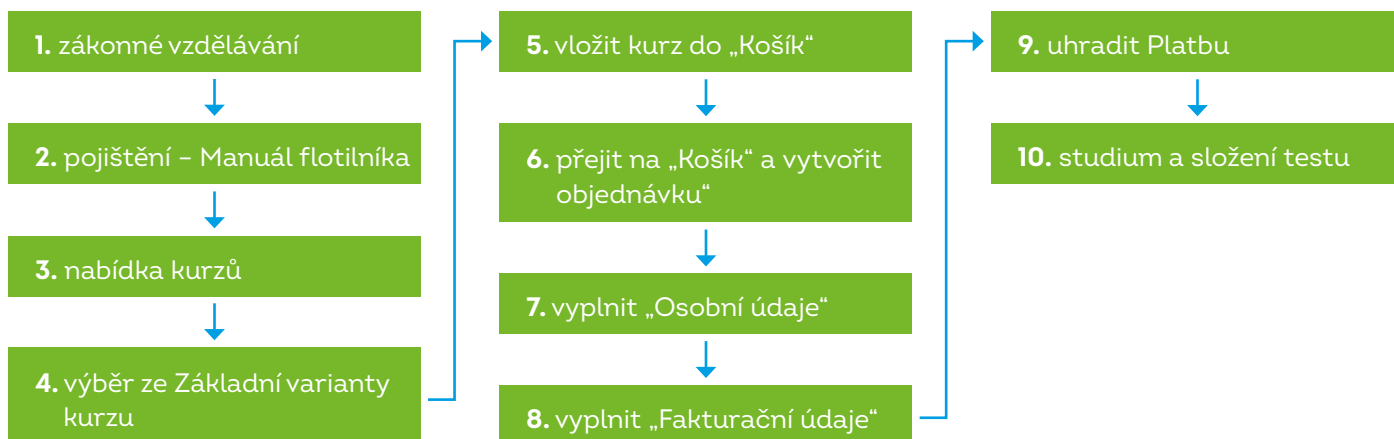
Kolik času studium a test zabere?

Jedná se o proměnnou položku, ale obecně lze říct, že studium i se složením testu zabere 45 až 90 minut.

Jak se na kurz přihlásit?

Na kurz se lze přihlásit na stránkách partnera ČSOB Pojišťovny, certifikované společnosti ČBA Educa: www.cbaeduca.cz

8 KROKŮ



Jaká je cena e-learningového kurzu?

Cena činí pro každou osobu 200 Kč bez DPH.

Nahrazuje samoregulační e-kurz veškeré školící nástroje?

Ne. Samoregulační e-kurz je novým základním tržním standardem, na který je třeba navázat dalšími školícími nástroji (např. e-kurz, produktová prezentace, školení), ve kterých jsou řešeny detaily konkrétního nabízeného produktu, způsobu a procesu jeho sjednání apod.