

## Zprostředkovatelská činnost v pojišťovnictví

Odborná činnost prováděná fyzickými a právníckými osobami – pojišťovacími zprostředkovateli.

### Pojišťovací zprostředkovatel

Fyzická nebo právnická osoba, která je na základě oprávnění ČNB způsobilá poskytovat služby na finančním trhu.

### Činnost pojišťovacího zprostředkovatele

- Předkládání návrhů na uzavření pojistných smluv
- Provádění přípravných prací směřujících k uzavření pojistné smlouvy
- Uzavírání pojistných smluv jménem a na účet pojišťovny, pro kterou je tato činnost vykonávána
- Pomoc při správě pojištění a vyřizování nároků z pojistných smluv (tzv. klientský servis)
- Podmínky pro podnikání v oblasti pojišťovacího zprostředkování, upravuje zákon č. 38/2004 Sb.

Registr zprostředkovatelů vede ČNB.

Seznam pojišťovacích zprostředkovatelů, kteří splňují podmínky zákona a jsou oprávněni provozovat činnost pojišťovacího zprostředkovatele.

### Typy pojišťovacích zprostředkovatelů

#### 1. Pojišťovací makléř (PM)

- Zprostředkovává činnost pro zájemce o pojištění (klienta)
- Může inkasovat pojistné nebo zprostředkovávat výplatu pojistného plnění, byl-li k tomu pojišťovnou zmocněn
- Za škody způsobené při výkonu zprostředkovatelské činnosti odpovídá sám zprostředkovatel, protento případ musí mít sjednáno pojištění odpovědnosti

#### 2. Pojišťovací agent (PA)

- Vykonává zprostředkovatelskou činnost na základě písemné smlouvy, jménem a na účet více pojišťoven (bez jakéhokoliv omezení)
- Může inkasovat pojistné nebo zprostředkovávat výplatu pojistného plnění, byl-li k tomu pojišťovnou zmocněn
- Za škody způsobené při výkonu činnosti odpovídá sám zprostředkovatel. Pro tento případ musí mít sjednáno pojištění odpovědnosti. Pojišťovna, jejímž jménem jedná, se může písemně zavázat k převzetí této odpovědnosti

#### 3. Výhradní pojišťovací agent (VPA)

- Vykonává zprostředkovatelskou činnost na základě písemné smlouvy, jménem a na účet jedné pojišťovny
- Může inkasovat pojistné nebo zprostředkovávat výplatu pojistného plnění, byl-li k tomu pojišťovnou zmocněn
- Za škody způsobené při výkonu zprostředkovatelské činnosti odpovídá příslušná pojišťovna, jejímž jménem jedná

#### 4. Vázaný pojišťovací zprostředkovatel

- Vykonává zprostředkovatelskou činnost pro jednu nebo více pojišťoven. V případě, že nabízí produkty více pojišťoven, nesmí nabízet produkty vzájemně konkurenční
- Řídí se písemnou smlouvou, uzavřenou s příslušnou pojišťovnou, pro kterou zprostředkovává pojištění
- Nesmí inkasovat pojistné a ani zprostředkovávat výplatu pojistného plnění
- Za škodu jím způsobenou při výkonu zprostředkovatelské činnosti odpovídá pojišťovna, jejímž jménem jedná

#### 5. Podřízený pojišťovací zprostředkovatel (PPZ)

- Vykonává činnost na základě písemné smlouvy jménem a na účet PA, VPA nebo PM
- Nesmí inkasovat pojistné nebo zprostředkovávat výplatu pojistného plnění
- Za škodu, kterou způsobí při své zprostředkovatelské činnosti, odpovídá PA, VPA nebo PM, jehož jménem jedná