

Zpráva o zapracování připomínek odborné veřejnosti a objednatele okruhu odborné veřejnosti k databázi otázek ZDPZ dle zákona o distribuci pojištění a zajištění

15. 5. 2019, Praha

Obsah dokumentu

1. ÚVOD A KONTEXT	2
2. CÍLE PŘIPOMÍNKOVÁNÍ OTÁZEK ODBORNOU VEŘEJNOSTÍ	2
3. ÚČASTNÍCI PŘIPOMÍNKOVÁNÍ	2
4. PRŮBĚH PŘIPOMÍNKOVÁNÍ	3
5. METODIKA ZPRACOVÁNÍ PŘIPOMÍNEK	5
6. VÝSTUPY PŘIPOMÍNKOVÁNÍ	13
7. SHRNUÍ, ZÁVĚR A DALŠÍ POSTUP V ZAKÁZCE	25
PŘÍLOHA 1	27

1. Úvod a kontext

Pilotní ověření nové databáze otázek je součástí **projektu tvorby databáze otázek** zkoušek odborné způsobilosti podle zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, a vyhlášky ČNB č. 195/2018 Sb., o odborné způsobilosti pro distribuci pojištění.

Zadavatelem projektu je Česká národní banka, nositelem projektu je pak konsorcium řešitelů – Evropská asociace finančního plánování ČR a Česká asociace pojišťoven.

Realizace projektu – informace

Projekt byl zahájen dne 15. listopadu 2018 podpisem smlouvy s Českou národní bankou. Vedením projektu byl pověřen Ing. Petr Volek, Ph.D.

Etapa 1: Tvorba

Databáze otázek je tvořena týmem autorů zejména z profesní sféry, částečně doplněna týmem akademiků. Celkově je databáze vytvářena cca 35 specialisty, pod vedením odborných garantů. K tvorbě otázek je využíváno elektronické prostředí webové aplikace. Odbornou garanci převzal Mgr. Martin Laur (ČAP) a Ing. Martin Širůček, Ph.D. (EFPA). Každá základní kategorie otázek má přiděleného autora a oponenta otázek či případových studií. Výstupem první etapy projektu je pilotní část databáze otázek, které prošly interní oponenturou a oponenturou ČNB a MF ČR. Dle zadávací dokumentace se jednalo o dodání min. 600 otázek a 40 případových studií, kdy pro pilotní testování bylo zhotovitelem dodáno **931 otázek a 42 případových studií**.

Etapa 2: Ověřování databáze a vyjádření odborné veřejnosti

Soubor otázek prochází několika koly ověřování, formou:

- Pilotní ověřování formou simulované odborné zkoušky (20. 3. 2019, ČNB).
- Vyjádření odborné veřejnosti: v dubnu-květnu 2019 bude umožněno vybraným zástupcům odborné veřejnosti oponentovat ucelený soubor otázek formou vzdáleného přístupu do webové aplikace.

Výstupem Etapy 2 bude předání finálního souboru otázek ČNB k distribuci akreditovaným osobám. Ukončení projektu je plánováno na konec června 2019.

2. Cíle připomínkování otázek odbornou veřejností

Cílem této fáze projektu bylo přispět ke zvýšení kvality a dodatečnému odstranění nedostatků u jednotlivých otázek, a to formou detailního podrobení databáze otázek odbornou oponenturou se zastoupením široké odborné veřejnosti z řad pojišťoven, distribučních společností a dalších subjektů trhu.

3. Účastníci připomínkování

Proces připomínkování otázek **byl zahájen 18. 4. 2019 a ukončen 9. 5. 2019**. Do procesu připomínkování byly přizvány všechny asociace v souladu s pokynem zadavatele. Oslovené asociace následně delegovaly své konkrétní zástupce (v neomezeném počtu), kterým byl zřízen **přístup do elektronické online aplikace „Připomínkování otázek“ na portále efpa.cz**.

Osloveny byly následující asociace:

- Komora pojišťovacích zprostředkovatelů
- Asociace českých pojišťovacích makléřů
- Evropská asociace finančního plánování ČR
- Česká asociace pojišťoven
- Česká asociace společností finančního poradenství a zprostředkování
- Česká bankovní asociace
- Česká leasingová a finanční asociace

Současně byly přímo osloveny další subjekty a zejména osoby, které měly zájem o účast na pilotním testování zkoušek v březnu 2019, avšak z kapacitních důvodů se testování neúčastnily.

4. Průběh připomínkování

Připomínkování probíhalo, stejně jako dosavadní tvorba otázek, v online nástroji na tvorbu otázek, který je dostupný po přihlášení na <http://efpa.cz>. Do tohoto nástroje byly po dobu připomínkování odborné veřejnosti jednotlivým účastníkům vytvořeny unikátní přístupy.

Všechny připomínky byly přidávány jako **adresné a neanonymní**, tedy u nich vždy bylo dohledatelné jméno osoby, která připomínku vložila.

Autoři (garanti) otázek byli vedle procesu připomínkování také hromadně seznámeni s **procesem zpracování připomínek a oprav jednotlivých otázek**, včetně odpovědnosti za provedené úpravy.

Autorům otázek i oponentům byla k dispozici **technická podpora** v podobě pracovníka dodavatele, dostupná telefonicky i e-mailem a **manuál pro práci s aplikací na připomínkování**.

V portálu efpa.cz byla ve speciální online aplikaci zpřístupněna celá databáze otázek a případových studií. Otázky obsahovaly v rámci metadat informace o jejím autorovi. Aplikace umožňovala přístup uživatelům ve 3 rolích:

- **Oponent** (nominovaný zástupce široké veřejnosti, který mohl libovolně otázce přidat připomínku)
- **Autor** (autor otázky, který vedle vkládání libovolných připomínek mohl také upravovat otázky, jejichž byl autorem a dávat je ke schválení supergarantovi)
- **Supergarant** (role odborných garantů projektu, kteří po vypořádání připomínek odborné veřejnosti autory otázek tyto finálně schválí pro jejich zařazení do konečné databáze).

Každou připomínku, vloženou k otázce, čekal technicky následující postup:

0. vložení připomínky (jedné či více)

1. prostudování připomínky supergarantem její případná úprava či návrh na smazání

- relevantní připomínky – úprava otázky/odpovědi (zpracování připomínky), případně navržení otázky ke smazání
- nerelevantní připomínky – otázka ponechána v původním stavu, připomínka nezpracována

Ukázka prostředí online nástroje pro tvorbu otázek s přehledem všech otázek:

<input checked="" type="checkbox"/>	#44750	<p>Tematické oblasti pro distribuci životního pojištění: » investice a související rizika » dluhopisy » II.c.2.1.pojem dluhopisu</p> <p>SCHVÁLENO SUPERGARANTEM</p> <p>●●●●</p> <p>Inkasovaný kupon u kuponové obligace je:</p> <p>Martin Širůček</p> <p>Připomínky: 5</p> <p>Poslední změna: 17.4.2019 08:34:05 Martin Širůček</p>
<input checked="" type="checkbox"/>	#44749	<p>Tematické oblasti pro distribuci neživotního občanského pojištění: » principy a fungování neživotního občanského pojištění » IV.c.14.nároky z neživotního občanského pojištění</p> <p>SCHVÁLENO SUPERGARANTEM</p> <p>●●●●</p> <p>Pojistník má právo odstoupit od pojistné smlouvy neživotního pojištění uzavřené formou obchodu na dálku:</p> <p>Eva Kozojedová</p> <p>Připomínky: 2</p> <p>Poslední změna: 17.4.2019 09:10:00 Viktor Peterka</p>
<input checked="" type="checkbox"/>	#44748	<p>Tematické oblasti pro distribuci neživotního občanského pojištění: » principy a fungování neživotního občanského pojištění » IV.c.14.nároky z neživotního občanského pojištění</p> <p>SCHVÁLENO SUPERGARANTEM</p> <p>●●●●</p> <p>V případě pojištění odpovědnosti sjednaného v rámci cestovního pojištění pro cestu do zahraničí bude vznik a rozsah odpovědnosti za škodu posuzován podle právních předpisů státu:</p> <p>Eva Kozojedová</p> <p>Připomínky: 5</p> <p>Poslední změna: 5.5.2019 11:42:50 Martin Širůček</p>
<input checked="" type="checkbox"/>	#44745	<p>Tematické oblasti pro distribuci neživotního občanského pojištění: » principy a fungování neživotního občanského pojištění » IV.c.16.vztah neživotního občanského pojištění a životního pojištění</p> <p>SCHVÁLENO SUPERGARANTEM</p> <p>●●●●</p> <p>Mezi neživotní pojištění patří:</p> <p>Eva Kozojedová</p> <p>Připomínky: 1</p> <p>Poslední změna: 5.5.2019 11:43:43 Martin Širůček</p>

Zdroj: efpa.cz

5. Metodika zpracování připomínek

Po dobu průběhu připomínkování otázek odbornou veřejností (18. 4. – 9. 5. 2019) reagovali odborní garanti (označovaní v systému jako supergaranti) jednotlivých tematických celků na připomínkování po uplynutí prvního týdne připomínek. Připomínky odborné byly supergaranty zpracovány jedním z následujících způsobů:

- **otázka byla navržena ke smazání** – např. pokud se jednalo o duplicitní otázku, nebo otázku, která svým zadáním a možnostmi odpovědí byla příliš blízká otázce jiné,
- **upraveno zadání otázky** – u otázek, které byly špatně čtivé, příliš komplikovaně zadané,
- **upraveny možnosti odpovědí** – u otázek, kde nabízené odpovědi byly mj. příliš textově rozsáhlé, komplikované na pochopení, příliš akademické s formálními výrazy, případně tam kde nesprávné odpovědi mohly být za určitých okolností správné a naopak (možná nejednoznačnost),
- **úprava překlepů, formálních náležitostí naplňujících znaky vady A,**
- **otázky byly ponechány beze změny** – u otázek, kde byly připomínky vyhodnoceny jako nerelevantní,

Ukázka připomínek odborné veřejnosti:

#38094

Společné tématické oblasti potřebných odborných znalostí: » odborné minimum o finančním trhu » I.a.1.finanční trh, jeho definice, úloha a význam

NAVŘENO K FINALIZACI

Prof. Ing. Oldřich Rejnuš, CSc.

Depozitní funkce finančního trhu umožňuje ekonomickým subjektům:

- ✘ Získávat potřebné volné peněžní prostředky.
- ✘ Pojišťovat se.
- ✔ Zhodnocovat kapitál.
- ✘ Platit, resp. obchodovat.

Zdroj:
REJNUŠ, O. Finanční trhy. 4. aktual. a rozš. vyd. Praha: Grada, 2014. Partners. ISBN 978-80-247-3671-6. str. 40.

Vysvětlení správné odpovědi:
Depozitní funkce finančního systému umožňuje ekonomickým subjektům provádět finanční investice, neboli přeměňovat peníze potenciálních investorů na finanční kapitál. Vedle ní však finanční systém plní celou řadu dalších funkcí, které přesto, že spolu funkčně částečně souvisejí, tak je ekonomická teorie definuje každou samostatně. A pokud jde konkrétně o funkci depozitní, zajišťuje ji právě finanční trh. Tato funkce se však netýká ani získávání potřebných finančních prostředků, ani placení a ani pojišťování..

upravit vrátit k revizi SG finalizovat zobrazit verze

Připomínky: 8 Poslední změna: 7.4.2019 11:15:26 | Martin Širůček

Jana Havlínová

Za mě zbytečně složité pro obchodní zástupce a nic nepřinášející do praxe v oblasti pojišťovnictví.

2.5.2019 12:57

Martin Širůček

Nerelevantní připomínka, souvisí s požadovanou základní oblastí.

14.5.2019 11:44

Zdroj: efpa.cz

☑
#44646
⬆

Tematické oblasti pro distribuci životního pojištění: » investice a související rizika » II.c.6.rizika investičních nástrojů

SCHVÁLENO SUPERGARANTEM

Martin Širůček

Rizikovitost investice lze měřit pomocí:

- ✔ Volatility (směrodatné odchytky).
- ✘ Alfy.
- ✘ Indexu korelace.
- ✘ Indexu determinace.

Zdroj:
REJNUŠ, O. Finanční trhy. 4. aktual. a rozš. vyd. Praha: Grada, 2014. Partners. ISBN 978-80-247-3671-6. str. 204-206.

Vysvětlení správné odpovědi:
Rizikovitost investice lze měřit např. pomocí základní statistiky, kterou je směrodatná odchytky, definovaná jako odmocnina z rozptylu. Jedná se o základní statistickou veličinu, která měří odchylky od průměrných hodnot a vychází z tzv. normálního rozdělení, resp. Gaussovy křivky. Ukazatel korelace potom měří vzájemnou míru závislosti mezi dvěma aktivy v portfoliu a jedná se o významnou proměnou, která ovlivňuje celkové riziko portfolia. Index determinace je opět základní statistika využívaná např. při regresní analýza, kdy index determinace měří vhodnost použitého modelu. V případě investice je využívána např. při analýze fondů kolektivního investování k měření toho, kolik procent výnosu či ztráty fondu lze vysvětlit pohybem trhu (benchmarku). Obdobně je při analýze fondů využívána Alfa (Jensen alfa), která měří nadvýnos portfolio manažera vzhledem k podstupovanému riziku.

odeslat ke schválení

vrátit k revizi

schválit

navrhnout ke smazání

smazat

upravit

vrátit k revizi SG

finalizovat

zobrazit verze

Připomínky: 2
Poslední změna: 11.4.2019 13:56:24 | Martin Širůček

- Martin Širůček vytvořil otázku. 10.4.2019 08:50 VYTVOŘENO ○ ○ ○ ○
- Martin Širůček upravil otázku. 10.4.2019 08:50
- Martin Širůček změnil stav otázky. 10.4.2019 08:50 ČEKÁ NA SCHVÁLENÍ ● ● ● ●
- Jan Sušánka změnil stav otázky. 10.4.2019 21:25 SCHVÁLENO ● ● ● ●
- Martin Širůček změnil stav otázky. 11.4.2019 13:56 SCHVÁLENO SUPERGARANTEM ● ● ● ●

Gustav Vacek

Jak to souvisí s pojištěním?

5.5.2019 11:19

Martin Širůček

Nerelevantní připomínka. Souvisí např. s ŽP, kdy zprostředkovatel musí vědět že investiční složka s sebou nese určitý výnos za cenu určitého rizika, které lze charakterizovat jeho mírou volatility.

11.5.2019 11:28

Zdroj: efpa.cz

☑
#44629
⬆

Tematické oblasti pro distribuci životního pojištění: » investice a související rizika » investiční strategie » II.c.7.1.základní investiční strategie

SCHVÁLENO SUPERGARANTEM

Martin Širůček

S růstem požadovaného (očekávaného) výnosu musí být investor ochoten:

- ✘ Zaplatit vyšší vstupní poplatek.
- ✔ Akceptovat vyšší míru rizika.
- ✘ Akceptovat snižující se likviditu investičního nástroje.
- ✘ Inkasovat nižší běžné výnosy.

Zdroj:
ŠOBA, O., ŠIRŮČEK, M. Finanční matematika v praxi. 2., aktualizované a rozšířené vydání. Praha: Grada Publishing, 2017. Partners. ISBN 978-80-271-0250-1. str. 162.

Vysvětlení správné odpovědi:
Při investičním rozhodování se vždy zohledňuje výnos, riziko a likvidita investice. Obecně vždy platí "něco za něco", není tedy možné nalézt investici s vysokým výnosem a nízkou mírou rizika. Automaticky ovšem vyšší požadovaný výnos neznamená, že investice je dražší, stejně tak, že její likvidita bude klesat. Pokud chce investor dosáhnout vyššího výnosu, nemůže přitom ale inkasovat nižší běžné výnosy (např. v podobě dividendy či kuponu).

odeslat ke schválení

vrátit k revizi

schválit

navrhnout ke smazání

smazat

upravit

vrátit k revizi SG

finalizovat

Připomínky: 4 Poslední změna: 10.4.2019 08:21:36 | Martin Širůček

Martin Širůček vytvořil otázku. 9.4.2019 18:54 VYTVORENO ○○○○

Martin Širůček
Vytvořena nová otázka namísto 44489. 9.4.2019 18:54

Martin Širůček změnil stav otázky. 9.4.2019 18:54 ČEKÁ NA SCHVÁLENÍ ●●●●

Martin Štula změnil stav otázky. 9.4.2019 21:26 SCHVÁLENO ●●●●

Martin Širůček změnil stav otázky. 10.4.2019 08:21 SCHVÁLENO SUPERGARANTEM ●●●●

Gustav Vacek
Správná odpověď není správná, je to jen pověra. 5.5.2019 12:14

Martin Širůček
Proč myslíte, můžete bližze rozvést? 5.5.2019 12:48

Martin Širůček
Nerelevantní připomínka. 11.5.2019 11:29

Zdroj: efpa.cz

✓
#38920
⤴

Společné tématické oblasti potřebných odborných znalostí: »
struktura, subjekty a fungování pojištnictví » Ib.1.pojistný trh,
jeho definice, úloha a význam

SCHVÁLENO SUPERGARANTEM
●●●●
Michala Hanzlíčková

Je pojišťovací zprostředkovatel povinen zachovávat mlčenlivost o pojištění klientů a o činnosti pojišťovny i po ukončení činnosti pro pojišťovnu:

- ✘ Ano, jen po dobu 10 let.
- ✔ Ano.
- ✘ Ano, jen po dobu 5 let.
- ✘ Ano, jen po dobu 15 let.

Zdroj:
Zákon č. 277/2009 Sb., o pojištnictví, ve znění pozdějších předpisů, § 127.

Vysvětlení správné odpovědi:
Členové statutárního a dozorčího orgánu a zaměstnanci pojišťovny a zajišťovny, likvidátor, správce a jeho zástupce, jakož i osoby činné pro pojišťovnu nebo zajišťovnu, pojišťovací zprostředkovatelé a samostatní likvidátoři pojistných událostí zachovávají mlčenlivost o skutečnostech týkajících se pojištění fyzických a právnických osob. Povinnost zachovávat mlčenlivost mají tyto osoby i po skončení pracovního nebo jiného než pracovního poměru.

odeslat ke schválení
vrátit k revizi
schválit
navrhnout ke smazání

smazat
upravit
vrátit k revizi SG
finalizovat
zobrazit verze

Připomínky: 3
Poslední změna: 14.5.2019 07:16:40 | Viktor Peterka

Alena Zigáčková změnil stav otázky. 24.4.2019 13:13 SCHVÁLENO SUPERGARANTEM ●●●●

Jan Ježdík

Pojišťovací zprostředkovatel vykonává činnost jako podnikatel. Je třeba upravit správnou odpověď.

3.5.2019 23:36

Zuzana Hlaváčková upravil otázku. 12.5.2019 14:34

Zuzana Hlaváčková

Upraveno - doplněna odpověď B dle připomínky.

12.5.2019 14:35

Viktor Peterka upravil otázku. 14.5.2019 07:16

Viktor Peterka

Pro větší srozumitelnost odpověď B upravena.

14.5.2019 07:17

Zdroj: efpa.cz

#44290

Společně tématické oblasti potřebných odborných znalostí: »
struktura, subjekty a fungování pojištnictví » I.b.8.přavidla
jednání se zákazníky podle zákona, přímo použitelných předpisů
Evropské unie a podle občanského zákoníku

SCHVÁLENO SUPERGARANTEM

●●●●
Eva Kozojedová

Zprostředkovávat pojištění makléřským způsobem:

- ✘ Je oprávněn každý pojišťovací zprostředkovatel, s výjimkou doplňkového pojišťovacího zprostředkovatele. Musí však používat dovětek pojišťovací makléř.
- ✔ Je oprávněn pouze samostatný zprostředkovatel, který ale nesmí zprostředkovávat jednotlivé pojištění zároveň jako pojišťovací agent i pojišťovací makléř.
- ✘ Je zákonem povoleno pouze za předpokladu, že pojišťovací zprostředkovatel při zprostředkování pojištění uvádí speciální k tomu od ČNB přidělené registrační číslo.
- ✘ Je oprávněn jen pojišťovací zprostředkovatel, který je výlučně činný pro zákazníky. Nesmí proto zastupovat pojišťovny.

Zdroj:
Zákon č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, ve znění pozdějších předpisů, § 12, § 76; Zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí, ve znění pozdějších předpisů, § 12.

Vysvětlení správné odpovědi:
Označení pojišťovací makléř používá zákon o distribuci pojištění a zajištění v situaci, kdy samostatný zprostředkovatel zprostředkovává pojištění pro zákazníka. V případech, kdy samostatný zprostředkovatel zprostředkovává pojištění pro pojišťovnu, se používá označení pojišťovací agent. Zákon tedy umožňuje samostatnému zprostředkovateli zprostředkovávat jak pro pojišťovnu, tak pro zákazníka, nesmí se tak ale stát zároveň. Vždy musí samostatný zprostředkovatel zastupovat v rámci jednoho konkrétního pojistného vztahu pouze jednu ze smluvních stran (buďto pojišťovnu nebo zákazníka). Na rozdíl od předchozí právní úpravy (zákon č. 38/2004 Sb.) již nejsou pojišťovacím zprostředkovatelům Českou národní bankou přidělována registrační čísla, z jejichž tvaru by bylo možné určit, zda pojišťovací zprostředkovatel zprostředkovává pojištění jako pojišťovací agent nebo pojišťovací makléř.

odeslat ke schválení vrátit k revizi schválit navrhnout ke smazání

smazat upravit vrátit k revizi SG finalizovat zobrazit verze

Připomínky: 2 Poslední změna: 13.5.2019 15:57:56 | Zuzana Hlaváčková

Marie Lorencová

Navrhuji jen drobnou jazykovou korekci, vložením slova "který" na začátek druhé věty souvětí: Je oprávněn pouze samostatný zprostředkovatel, KTERÝ ale nesmí zprostředkovávat jednotlivé pojištění zároveň jako pojišťovací agent i pojišťovací makléř.

26.4.2019 10:31

Alena Zigáčková upravil otázku. 6.5.2019 13:31

Martin Širůček upravil otázku. 11.5.2019 11:47

Zuzana Hlaváčková upravil otázku. 13.5.2019 15:57

Zuzana Hlaváčková

Děkujeme za připomínky, doplněno.

13.5.2019 15:58

Zdroj: efpa.cz

✓
#39036
↑

Tematické oblasti pro distribuci neživotního občanského pojištění: »
principy a fungování neživotního občanského pojištění »
IV.c.3.společné znaky pojištění majetku

SCHVÁLENO SUPERGARANTEM

Veronika Pánková

V jaké výši má správně pojistník navrhnout pojistnou částku v pojištění majetku, pokud je pojistná hodnota známa a zároveň si smluvní strany neujednaly v pojistné smlouvě jinak? Ve výši, která odpovídá:

- ✔ Pojistné hodnotě pojištěného majetku v době uzavření pojistné smlouvy.
- ✘ Pojistné hodnotě pojištěného majetku v době vzniku pojistné události.
- ✘ Zájmu pojistníka.
- ✘ Hodnotě pojištěného majetku v době 1 rok před počátkem pojištění.

Zdroj:
Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů, § 2814 odst. 2.

Vysvětlení správné odpovědi:
Rozhodujícím parametrem pro určení pojistné částky, tedy horní hranice pojistného plnění, je pojistná hodnota pojištěného majetku v době uzavření pojistné smlouvy. Pojistnou hodnotou je - pokud není v pojistné smlouvě sjednáno jinak - obvyklá cena, kterou má majetek v době, ke které se určuje jeho hodnota. Obvyklou cenou se rozumí cena, které by bylo dosaženo při prodeji obdobné věci v obdobné lokalitě ve stejné době a v obvyklém obchodním styku, tedy bez vlivu mimořádných okolností trhu, osobních poměrů prodávajícího nebo kupujícího a vlivu zvláštní obliby.

odeslat ke schválení

vrátit k revizi

schválit

navrhnout ke smazání

smazat

upravit

vrátit k revizi SG

finalizovat

zobrazit verze

Připomínky: 2 Poslední změna: 12.5.2019 16:39:47 | Lucie Jandová

Eva Kozojedová změnil stav otázky. 16.4.2019 07:08 SCHVÁLENO

Eva Kozojedová změnil stav otázky. 16.4.2019 07:09 SCHVÁLENO SUPERGARANTEM

Marie Lorencová

Opravte prosím hrubku v zadání- správně má být...zároveň si smluvní strany neujednaly..., nikoli neujednali.

5.5.2019 17:22

Lucie Jandová

Dobrý den, děkujeme za připomínku, opravíme. Tým supergaranta

12.5.2019 16:39

Zdroj: efpa.cz

Evropská asociace finančního plánování Česká republika
www.efpa.cz

Česká asociace pojišťoven
www.cap.cz

11

✓
#44631
↑

Společné tématické oblasti potřebných odborných znalostí: »
struktura, subjekty a fungování pojišťovnictví »

Ib.3.charakteristika soukromoprávní úpravy pojištění (zejména pojištění jako závazek, pojistný zájem, obnosové a škodové pojištění, pojistka, základní práva a povinnosti pojistitele a pojistníka, vznik, trvání a zánik pojištění, promlčení)

SCHVÁLENO SUPERGARANTEM

Lucie Jandová

Lze pojištění sjednat tak, aby se vztahovalo i na dobu před uzavřením pojistné smlouvy?

- ✘ Ne, z důvodu prevence pojistného podvodu se pojištění může vztahovat až na dobu po uzavření pojistné smlouvy.
- ✘ Ano, a pokud si strany takové pojištění sjednají, pro poskytování pojistného plnění za události z tohoto období neplatí žádná specifická pravidla.
- ✘ Ano, ale pojištěný musí podle zákona učinit čestné prohlášení, že mu není známa žádná událost, která by mohla vést ke vzniku práva na pojistné plnění.
- ✔ Ano, nicméně pokud pojistník v době nabídky pojištění věděl, že pojistná událost už vznikla, není pojistitel povinen za takovou událost plnit.

Zdroj:
Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů, § 2772.

Vysvětlení správné odpovědi:
Pojištění lze sjednat i tak, aby se vztahovalo na dobu před uzavřením pojistné smlouvy, ovšem zákon pro takové pojištění stanoví, že pokud pojistník v době nabídky pojištění věděl nebo věděl měl a mohl, že pojistná událost už nastala, pojistitel není povinen poskytnout pojistné plnění, a naopak pokud pojistitel v době nabídky věděl nebo měl a mohl vědět, že pojistná událost nastat nemůže, nemá právo na pojistné. Čestné prohlášení zákon pro tuto situaci nepožaduje, nicméně je na zvážení pojistitele, zda nebude od pojištěného prohlášení v tomto směru požadovat. Nicméně o zákonný požadavek se nejedná, pojištění lze sjednat i bez čestného prohlášení.

odeslat ke schválení

vrátit k revizi

schválit

navrhnout ke smazání

smazat

upravit

vrátit k revizi SG

finalizovat

zobrazit verze

Připomínky: 2
Poslední změna: 6.5.2019 12:45:04 | Alena Zigáčková

Eva Gmentová

Správná odpověď by se měla doplnit o dovětek, který je i ve vysvětlení
- POJISTNÍK VĚDĚL NEBO VĚDĚT MĚL A MOHL...

1.5.2019 21:50

Alena Zigáčková upravil otázku. 6.5.2019 12:45

Lucie Jandová

Dobrý den, děkujeme za připomínku, nicméně předmětem odpovědi nemá být citace zákona, odpověď nemusí zahrnovat všechny situace, a zde je jednoznačně nesprávná. Tým supergaranta

12.5.2019 16:18

Zdroj: efpa.cz

6. Výstupy připomínkování

Celkově byl přístup do online aplikace pro připomínkování zřízen **181 osobám** a dále osobám zadavatele zakázky a realizačního týmu. Počet osob, které byly nominovány jednotlivými asociacemi je následující:

Asociace	Počet nominovaných osob za asociaci
Česká asociace pojišťoven	57
Asociace českých pojišťovacích makléřů	43
Komora pojišťovacích zprostředkovatelů	39
Česká leasingová a finanční asociace	15
Česká bankovní asociace	11
Evropská asociace finančního plánování ČR	8
Česká asociace společností finančního poradenství a zprostředkování	8
CELKEM	181

Afilace jednotlivých osob zapojených do připomínkování je uvedena v Příloze 1. V termínu pro připomínkování bylo **vzneseno celkem 278 připomínek**. Tyto připomínky byly supergaranty zapracovávány od druhého týdne připomínkování, tzn. od 25. 4., kontinuálně až do 15. 5. 2019. Během této doby bylo zapracováno 95 % připomínek všech připomínek (227 vypořádaných připomínek u znalostních otázek z celkových 240 a 23 vypořádaných připomínek z celkových 38 týkajících se případových studií). **Otázky s dosud nevypořádanými připomínkami** byly odbornými garanty dodavatele určeny k debatě se zadavatelem.

Všechny vznesené připomínky, jejich vypořádání i komentáře k vypořádání jsou dostupné v online nástroji pro tvorbu otázek, dostupném na <https://efpa.cz>.

Otázky s dosud nevypořádanými připomínkami byly odbornými garanty dodavatele určeny k debatě se zadavatelem do závěrečné fáze zpracování databáze otázek.

V celkových 278 připomínkách bylo celkem **202 připomínek ke znalostním otázkám a 38 připomínek odborné veřejnosti k otázkám týkající se otázek případových studií**, či jejich zadání.

Připomínky ke znalostním otázkám

Připomínky odborné veřejnosti ke znalostním otázkám byly rozděleny do tří základních kategorií pro zpracování:

- I. **Připomínka je relevantní a byla částečně nebo zcela zapracována (55 % všech připomínek)**
 - překlepy, formální stránka věci,
 - doplněna či upravena možnost otázek,
 - reformulováno či jinak upraveno zadání.
- II. **Připomínka je relevantní a otázka je navržena na smazání (2,5 % všech připomínek)**
- III. **Připomínka je nerelevantní, nebyla zapracována (37 % všech připomínek)**

Následující obrázky (snímky obrazovky online systému pro tvorbu otázek, dostupného z <https://efpa.cz>) zachycují příklady jednotlivých připomínek u znalostních otázek a způsob jejich vypořádání.

I. Připomínka je relevantní a byla částečně nebo zcela zapracována (55 % všech připomínek)

- překlepy, formální stránka věci,
- doplněna či upravena možnost otázek,
- reformulováno či jinak upraveno zadání.

☑
#38920
⤴

Společné tématické oblasti potřebných odborných znalostí: »
struktura, subjekty a fungování pojišťovnictví » Ib.1.pojistný trh,
jeho definice, úloha a význam

Je pojišťovací zprostředkovatel povinen zachovávat
mlčenlivost o pojištění klientů a o činnosti pojišťovny i po
ukončení činnosti pro pojišťovnu:

- ✘ Ano, jen po dobu 10 let.
- ✔ Ano.
- ✘ Ano, jen po dobu 5 let.
- ✘ Ano, jen po dobu 15 let.

Zdroj:
Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů, § 127.

Vysvětlení správné odpovědi:
Členové statutárního a dozorčího orgánu a zaměstnanci pojišťovny a zajišťovny,
likvidátor, správce a jeho zástupce, jakož i osoby činné pro pojišťovnu nebo zajišťovnu,
pojišťovací zprostředkovatelé a samostatní likvidátoři pojistných událostí zachovávají
mlčenlivost o skutečnostech týkajících se pojištění fyzických a právnických osob.
Povinnost zachovávat mlčenlivost mají tyto osoby i po skončení pracovního nebo jiného
než pracovního poměru.

SCHVÁLENO SUPERGARANTEM

●●●●

Michala Hanzlíčková

odeslat ke schválení
vrátit k revizi
schválit
navrhnout ke smazání

smazat
upravit
vrátit k revizi SG
finalizovat
zobrazit verze

Připomínky: 3 Poslední změna: 14.5.2019 07:16:40 | Viktor Peterka

Alena Zigáčková změnil stav otázky. 24.4.2019 13:13 SCHVÁLENO SUPERGARANTEM ●●●●

Jan Ježdík

Pojišťovací zprostředkovatel vykonává činnost jako podnikatel. Je třeba upravit správnou odpověď.

3.5.2019 23:36

Zuzana Hlaváčková upravil otázku. 12.5.2019 14:34

Zuzana Hlaváčková

Upraveno - doplněna odpověď B dle připomínky.

12.5.2019 14:35

Viktor Peterka upravil otázku. 14.5.2019 07:16

Viktor Peterka

Pro větší srozumitelnost odpověď B upravena.

14.5.2019 07:17

Zdroj: efpa.cz

II. Přípomínka je relevantní a otázka je navržena na smazání (2,5 % všech připomínek), např.:

☑
#44422
⤴

Tematické oblasti distribuce pojištění velkých pojistných rizik: »
principy a fungování pojištění velkých pojistných rizik »
VI.e.15.soupojištění

SCHVÁLENO SUPERGARANTEM

●●●●
Zdeněk Vondráček

Je v případě soupojištění možné, aby jedno vybrané riziko bylo pojištěno pouze u jednoho z pojistitelů?

- ✘ Ne.
- ✘ Ano.
- ✔ Ano, pokud je to sjednáno v pojistné smlouvě.
- ✘ Ne, s výjimkou pojištění odpovědnosti.

Zdroj:
Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů, § 2816 a 2817.

Vysvětlení správné odpovědi:
Soupojištění je smlouva uzavřená mezi pojistníkem a více pojistiteli zastoupenými vedoucím pojistitelem, ve které se zavázal pojistník platit jediné pojistné. Pojistitelé si stanoví své podíly na sjednaném pojištění; nebyly-li podíly ujednány, platí, že jsou stejné. To znamená, že je možné nastavit poměr 100% ve prospěch stanoveného pojistitele.

odeslat ke schválení

vrátit k revizi

schválit

navrhnout ke smazání

smazat

upravit

vrátit k revizi SG

finalizovat

zobrazit verze

Přípomínky: 4
Poslední změna: 15.4.2019 17:45:36 | Veronika Pánková

Jan Ježdík

Je-li soupojištění sjednáno v poměru, kdy 100% nese jedna pojišťovna a 0% druhá pojišťovna, pak nejde o soupojištění, ale o pojištění jednoho pojistitele. Lze pochopit, co bylo záměrem této otázky, ale i odpověď uvedená jako první v pořadí by mohla být považována za správnou.

3.5.2019 10:00

Eva Gmentová

Domnívám se, že vysvětlené odporuje odpovědi označené jako správné. Ani si nemyslím, že by byla viz správná odpověď taková praxe.

3.5.2019 15:38

Veronika Pánková

Vzhledem k připomínkám i původním pochybnostem o správnosti otázky bych doporučovala smazání otázky, pokud ČNB souhlasí.

14.5.2019 13:36

Zdroj: efpa.cz

III. Přípomínka je nerelevantní, nebyla zapracována (37 % všech připomínek), např.:

✓
#44749
^

Tematické oblasti pro distribuci neživotního občanského pojištění »
principy a fungování neživotního občanského pojištění »
IV.c.14.nároky z neživotního občanského pojištění

SCHVÁLENO SUPERGARANTEM
●●●●
 Eva Kozojedová

Pojistník má právo odstoupit od pojistné smlouvy neživotního pojištění uzavřené formou obchodu na dálku:

- ✘ Do 14 dnů od jejího uzavření.
- ✘ Do 30 dnů od jejího uzavření.
- ✔ Do 14 dnů od jejího uzavření, s výjimkou cestovního pojištění uzavřeného na dobu kratší než 1 měsíc.
- ✘ Pouze pokud je pojistník zároveň spotřebitelem a pojistitel porušil zákonem stanovené informační povinnosti.

Zdroj:
Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů, § 1846, § 1847, § 2808 odst. 3 a 4.

Vysvětlení správné odpovědi:
Právní úprava pojistné smlouvy v případě tzv. distančních smluv (uzavřených formou obchodu na dálku) upravuje možnost odstoupení od takto uzavřené pojistné smlouvy obecně, když ve vztahu ke smlouvám uzavřeným se spotřebiteli je v občanském zákoníku zvláštní úprava distančních smluv o finančních službách s možností odstoupení spotřebitele. Pokud byla pojistná smlouva uzavřena formou obchodu na dálku, má pojistník (bez ohledu, zda je zároveň spotřebitelem) právo bez udání důvodu od pojistné smlouvy odstoupit, a to ve lhůtě čtrnácti dnů ode dne jejího uzavření nebo ode dne, kdy mu byly sděleny pojistné podmínky, pokud k tomuto sdělení dojde na jeho žádost po uzavření smlouvy. Výjimkou z tohoto ustanovení je cestovní pojištění na dobu kratší než jeden měsíc, u kterého právo odstoupit od pojistné smlouvy uzavřené formou obchodu na dálku nevzniká.

odeslat ke schválení
vrátit k revizi
schválit
navrhnout ke smazání

smazat
upravit
vrátit k revizi SG
finalizovat
zobrazit verze

Připomínky: 2
Poslední změna: 17.4.2019 09:10:00 | Viktor Peterka

Eva Kozojedová vytvořil otázku. 17.4.2019 00:44 VYTVOŘENO ○ ○ ○ ○

Eva Kozojedová upravil otázku. 17.4.2019 00:46

Eva Kozojedová změnil stav otázky. 17.4.2019 00:46 ČEKÁ NA SCHVÁLENÍ ● ● ● ●

Eva Kozojedová změnil stav otázky. 17.4.2019 00:46 SCHVÁLENO ● ● ● ●

Viktor Peterka upravil otázku. 17.4.2019 09:09

Viktor Peterka změnil stav otázky. 17.4.2019 09:10 SCHVÁLENO SUPERGARANTEM ● ● ● ●

Gustav Vacek

Uváděná správná odpověď je nesprávná, protože je neúplná. Viz § 1847, odst. b) ObčZ.

5.5.2019 00:14

Lucie Jandová

Dobrý den, děkujeme za připomínku, nicméně odpovědi nemusí (a ani nemohou) zahrnovat všechny situace, které mohou nastat, ani uvádět všechny možnosti. Tým supergaranta

12.5.2019 22:30

Zdroj: efpa.cz

☑
#38095
⬆

Společné tématické oblasti potřebných odborných znalostí: » odborné minimum o finančním trhu » I.a.1. finanční trh, jeho definice, úloha a význam SCHVÁLENO SUPERGARANTEM

●●●●

Prof. Ing. Oldřich Rejnuš, CSc.

Kreditní funkce finančního trhu:

- ✘ Umožňuje provádění finančních investic, neboli přeměnu peněz na finanční kapitál.
- ✘ Umožňuje ekonomickým subjektům uchovávat své bohatství v likvidní formě.
- ✔ Umožňuje ekonomickým subjektům získávat volné peněžní prostředky.
- ✘ Snižuje riziko podnikání.

Zdroj:
REJNUŠ, O. Finanční trhy. 4. aktual. a rozš. vyd. Praha: Grada, 2014. Partners. ISBN 978-80-247-3671-6. str. 40.

Vysvětlení správné odpovědi:
Kreditní funkce finančního systému umožňuje ekonomickým subjektům získávat potřebné, v ekonomickém systému nevyužité (volné) peněžní prostředky. Vedle ní však finanční systém plní celou řadu dalších funkcí, které přesto, že spolu funkčně částečně souvisejí, tak je ekonomická teorie definuje každou samostatně. A pokud jde konkrétně o funkci kreditní, zajišťuje ji právě finanční trh. Tato funkce se však netýká ani snižování podnikatelských rizik, ani investování, ani uchovávání bohatství.

odeslat ke schválení
vrátit k revizi
schválit
navrhnout ke smazání

smazat
upravit
vrátit k revizi SG
finalizovat
zobrazit verze

Připomínky: 2 Poslední změna: 7.3.2019 14:11:44 | Martin Širůček

Martin Širůček změnil stav otázky. 7.3.2019 14:08 SCHVÁLENO SUPERGARANTEM ●●●●

Martin Širůček upravil otázku. 7.3.2019 14:11

Jana Havlinová

Za mě zbytečně složité pro obchodní zástupce a nic nepřinášející do praxe v oblasti pojišťovnictví.

2.5.2019 12:56

Martin Širůček

Nerelevantní připomínka, souvisí s požadovanou základní oblastí.

14.5.2019 11:39

Zdroj: efpa.cz

Připomínky k případovým studiím

Jak je uvedeno v předchozí části zprávy, odborná veřejnost podala 38 připomínek k otázkám případových studií či jejich zadání. Podíl připomínek odborné veřejnosti na zveřejněných 105 případových studiích tak činil 36 %.

Z uvedených 38 připomínkových studií jich bylo v termínu od 9. 5. 2019 (konec připomínek odborné veřejnosti) vypořádáno 23, tzn. 60 % připomínkových případových studií.

U 29 případových studií z celkových 105 se objevily připomínky zástupců ČNB či MF, které již byly vypořádány dříve, či jsou předmětem dalšího jednání.

Obdobně jako u znalostních otázek byly **připomínky odborné veřejnosti k případovým studiím** rozděleny do tří základních kategorií:

- I. **Připomínka je relevantní a zapracována (56 % všech připomínek)**
- II. **připomínka je relevantní a byla částečně zapracována (17 % všech připomínek)**
- III. **připomínka je nerelevantní, nebyla zapracována/zohledněna (26 % všech připomínek)**

Následující obrázky (snímky obrazovky online systému pro tvorbu otázek, dostupného z <https://efpa.cz>) zachycují příklady jednotlivých připomínek u případových studií a způsob jejich vypořádání.

- I. **Připomínka je relevantní a byla zapracována (34 % všech připomínek), např.:**

#44710

II. Tematické oblasti pro distribuci životního pojištění:

Pani Svobodová (52 let) uzavřela jako pojistník s pojistitelem pojistnou smlouvu na životní pojištění, v rámci něhož je sjednáno i úrazové a nemocenské připojištění. Pojistnou smlouvou byl pojištěn její manžel pan Svoboda (56 let). Pojistná smlouva zahrnuje pojištění pro případ smrti, závažných onemocnění, invalidity, trvalých následků úrazu, denní dávky za dobu léčení úrazu a pojištění pro případ pracovní neschopnosti. Pan Svoboda před sjednáním pojištění zodpověděl dotazy obsažené ve zdravotním dotazníku pojistitele. Ze zdravotního dotazníku vyplývá, že pan Svoboda je nekuřák a ve zdravotním dotazníku nejsou zaznamenány žádné zdravotní problémy.

SCHVÁLENO SUPERGARANTEM

Eva Kozojedová

Eva Kozojedová vytvořil otázku. 16.4.2019 13:31 **VYTVORENO**



Eva Kozojedová změnil stav otázky. 16.4.2019 13:42 **ČEKÁ NA SCHVÁLENÍ**



Soňa Anderlová upravil otázku. 17.4.2019 16:21

Soňa Anderlová

Upraveno a schváleno po konzultaci s Ondřejem Poulem.

17.4.2019 16:27

Soňa Anderlová změnil stav otázky. 17.4.2019 16:27 **SCHVÁLENO**



Soňa Anderlová změnil stav otázky. 17.4.2019 16:27 **SCHVÁLENO SUPERGARANTEM**



Lenka Pěncíková

U druhé otázky by bylo vhodné se držet terminologie - pojistitel smlouvu neruší, ale odstupuje od ní.

7.5.2019 14:57

Alena Zigáčková

Děkujeme, připomínka zapracována.

14.5.2019 08:32

Zdroj: efpa.cz

Ukázka zapracování připomínky:

Panu Svobodovi se stane úraz, který je pojistnou událostí z úrazového připojištění. Při šetření pojistné události pojistitel zjistí, že pan Svoboda zamlčel některé úrazy, které se mu v minulosti staly a tato skutečnost by byla podstatná pro rozhodnutí pojistitele, zda pojistnou smlouvu uzavře. Jak může v takovém případě pojistitel postupovat?

- Pojistitel má povinnost výpověď úrazové připojištění k počátku, protože ho pan Svoboda uvedl v omyl ohledně okolností podstatných pro jeho sjednání. Zbývá pojištění trvat dále beze změn.
- Pojistitel v takovém případě může **odstoupit** od pojistné smlouvy k počátku, protože ho pan Svoboda uvedl v omyl ohledně okolností podstatných pro jeho sjednání.
- Pojistitel není oprávněn činit žádné kroky k ukončení pojištění, protože se jedná o pojištění spadající do odvětví životních pojištění.
- Pojistitel je oprávněn pojistné plnění snížit, a to až o jednu polovinu.

Zdroj:

Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů, § 2788; Rozsudek Nejvyššího soudu České republiky sp.zn. 32 Cdo 124/2014 ze dne 15. prosince 2015.

Vysvětlení správné odpovědi:

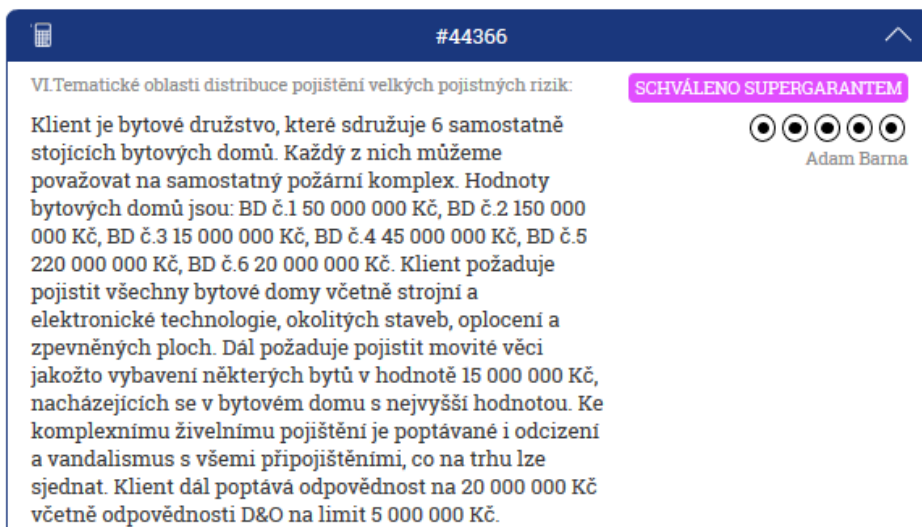
Pokud pojistitel při šetření pojistné události zjistí, že mu byly při jednání o uzavření pojistné smlouvy nepravdivě nebo neúplně zodpovězeny dotazy, které pojistníkovi a pojištěnému písemně položil, může (při splnění předpokladů stanovených zákonem) od pojistné smlouvy k počátku odstoupit z důvodu omylu při jejím uzavírání. Takto je oprávněn postupovat vždy, když byl uveden smluvní stranou nebo účastníkem pojištění při sjednávání pojištění v omyl. Proto lze takový postup využít i u pojištění spadajících do odvětví životních pojištění. Pojistitel nemá povinnost od smlouvy odstoupit, ale má toto právo. Snížení pojistného plnění přichází do úvahy tam, kde porušení pojistníka při jednání o uzavření smlouvy mělo za následek ujednání nižšího pojistného. Nicméně výše snížení není limitováno jednou polovinou pojistného plnění, je staveno poměrem, jaký je mezi pojistným, které pojistitel obdržel vůči pojistnému, které při správných informacích mělo být stanoveno (tedy jej obdržet měl).

[upravit](#)

[smazat](#)

Zdroj: efpa.cz

II. Přípomínka je relevantní a byla částečně zapracována (10 % všech připomínek), např.:



#44366

VI.Tematické oblasti distribuce pojištění velkých pojistných rizik: **SCHVÁLENO SUPERGARANTEM**

Klient je bytové družstvo, které sdružuje 6 samostatně stojících bytových domů. Každý z nich můžeme považovat na samostatný požární komplex. Hodnoty bytových domů jsou: BD č.1 50 000 000 Kč, BD č.2 150 000 000 Kč, BD č.3 15 000 000 Kč, BD č.4 45 000 000 Kč, BD č.5 220 000 000 Kč, BD č.6 20 000 000 Kč. Klient požaduje pojistit všechny bytové domy včetně strojní a elektronické technologie, okolitých staveb, oplocení a zpevněných ploch. Dál požaduje pojistit movité věci jakožto vybavení některých bytů v hodnotě 15 000 000 Kč, nacházejících se v bytovém domu s nejvyšší hodnotou. Ke komplexnímu živelnímu pojištění je poptávané i odcizení a vandalismus s všemi připojištěními, co na trhu lze sjednat. Klient dále poptává odpovědnost na 20 000 000 Kč včetně odpovědnosti D&O na limit 5 000 000 Kč.

Adam Barna

Zdroj: efpa.cz

Adam Barna vytvořil otázku. 27.3.2019 10:26 **VYTVORENO**

Adam Barna změnil stav otázky. 27.3.2019 10:32 **ČEKÁ NA SCHVÁLENÍ**

Alena Zigáčková změnil stav otázky. 15.4.2019 08:39 **SCHVÁLENO**



Alena Zigáčková **SCHVÁLENO SUPERGARANTEM** ●●●●●
Schváleno po revizích Radka Starosty (Sekce neživotního pojištění).
15.4.2019 08:47

Eva Gmentová
v zadání, protože není používán standardní finanční vyjádření peněz neboli čísel, není vidět, zda jde o číslo domu nebo už o hodnotu domu. Prosim opravte čísla, tak aby byly nuly odděleny buď mezerou nebo tečkou, tedy tak jak se správně finanční vyjádření peněz píše. V otázce 4 by mělo být ve správné odpovědi uvedeno, že D&O se vztahuje nejen na škody vzniklé družstvu, ale i jeho jednotlivým členům.
3.5.2019 18:28

Jan Ježdík
k otázce č. 4: Pojištění se sjednává pro případ právní povinnosti pojištěných osob (členů orgánů obchodní společnosti, v některých případech i zaměstnanců) k náhradě újmy způsobené v souvislosti s výkonem jejich funkce. Tedy ne škody, ale újmy a nejen družstvu. I pojem vedení je zavádějící (bývalí, současní a budoucí členové orgánů). V zadání otázky je uveden pojem „Co přesně kryje“, výčet nároků z tohoto pojištění je vcelku dlouhý a zejména na jeho konci u jednotlivých pojišťoven velmi nejednotný.
9.5.2019 15:20

Alena Zigáčková upravil otázku. 14.5.2019 16:11

Alena Zigáčková upravil otázku. 14.5.2019 16:11

Alena Zigáčková
Formát čísel opraven, k připomínce p. Gmentová k otázce 4: Nesouhlasíme, pojištění odpovědnosti členů orgánů (D&O) kryje, jak je uvedeno ve vysvětlení odpovědi, škody, které členové orgánů způsobí společnosti při výkonu funkce. Za škody způsobené třetím osobám odpovídá společnost. Ad p. Ježdík: Škoda je újma na majetku, újma na zdraví v tomto případě nemůže přicházet v úvahu (zranit společnost nelze). Pojem škoda je tedy v pořádku. Standardně se jedná o pojištění odpovědnosti členů orgánů za škodu způsobenou dané společnosti (družstvu) nikoli dalším subjektům. Výkon funkce členů orgánů je ve vztahu k třetím osobám činností společnosti (družstva) a za škodu vzniklou třetím osobám tedy odpovídá společnost (družstvo). Otázka i odpovědi přeformulovány.
14.5.2019 16:15

Zdroj: efpa.cz

Ukázka zapracování připomínky:

Co po vás bude pravděpodobně pojišťovna jako po zprostředkovateli požadovat, aby byla schopná vám nabídku vystavit?

- Předchozí smlouvu klienta.
- Přehled majitelů jednotlivých bytů.
- Jména členů družstva.
- Rizikovou zprávu obsahující všechny relevantní údaje k pojištění.

Zdroj:
Obecná praxe na pojistném trhu.

Vysvětlení správné odpovědi:
Pro vytvoření návrhu je v případě pojištění majetku většího rozsahu obvykle pojišťovnou požadováno zpracovat rizikovou zprávu. Riziková zpráva se vyjadřuje k pojišťovanému majetku, např. popisuje dislokaci majetku, hodnoty jednotlivých objektů, provozované činnosti a z nich plynoucí možná rizika, opatření proti vzniku požáru, resp. proti vzniku škod jiného druhu apod.


Zdroj: efpa.cz

III. Připomínka je nerelevantní a nebyla zohledněna/zapracována (16 % všech připomínek)

#42445

IV.Tematické oblasti pro distribuci neživotního občanského pojištění: **SCHVÁLENO SUPERGARANTEM**

Josef K. pracuje ve výrobním závodě Dřevona, který se zabývá výrobou dřevěného nábytku na pozici vedoucího skladu. Jako vedoucí skladu má uzavřenou dohodu o odpovědnosti za svěžené hodnoty. V jeho případě se jedná především o zásoby materiálu a zboží. Dále pak od svého zaměstnavatele obdržel k výkonu své pracovní činnosti pracovní oděv a speciální pracovní obuv v hodnotě 5 000 Kč. Jeho základní měsíční hrubý příjem se skládá ze dvou složek: základní mzda ve výši 20 000 Kč a osobní ohodnocení ve výši 5 000 Kč; tento příjem obdrží 13 krát za rok. Zaměstnavatel požaduje po panu Josefovi K., aby si uzavřel pojištění povinnosti nahradit škodu, kterou mu může způsobit při plnění pracovních úkolů. Pan Josef K. (dále jen zájemce o pojištění) se proto obrátil na pojišťovacího zprostředkovatele o radu a doporučení, jaké si má uzavřít pojištění, případně o vysvětlení tohoto typu pojištění.


 Ing. Markéta Žlábková

Zdroj: efpa.cz

Markéta Žlábková vytvořil otázku. 6.3.2019 20:34 **VYTVOŘENO**



Martin Frydrych

5. otázka - Termín "spoluúčast z požadované náhrady" je nešťastný, v praxi se nepoužívá. Doporučuji změnit na "spoluúčast na pojistném plnění".

24.3.2019 18:08

Markéta Žlábková

Dobrý den. Bohužel s Vámi nesouhlasím, je rozdíl, zda odečítáte spoluúčast z požadované náhrady či z poskytnutého pojistného plnění. Pojistitelé na trhu používají oba způsoby (vždy by mělo být zřejmé z ustanovení PS nebo PP). Z uvedeného důvodu jsem v zadání vymezila základu pro stanovení SÚ, aby si uvědomili rozdíly mezi těmito rozdíly odečtu spoluúčasti.

26.3.2019 10:25

Markéta Žlábková změnil stav otázky. 26.3.2019 10:26 **ČEKÁ NA SCHVÁLENÍ**



Alena Zigáčková změnil stav otázky. 15.4.2019 17:11 **SCHVÁLENO**



Alena Zigáčková upravil otázku. 15.4.2019 17:12

Alena Zigáčková

SCHVÁLENO SUPERGARANTEM

Schváleno po revizích Radka Starosty (Sekce neživotního pojištění).

15.4.2019 17:19

Marie Lorencová

K otázce 3 - žádná odpověď není zcela správná - pokud dojde k nedbalostnímu zavinění schodku na svěřených hodnotách či ztrátě svěřených věcí, je zaměstnanec povinen nahradit škodu v plné výši (§ 259 zákoníku práce). Vzhledem k tomu, že dle zadání má zaměstnanec "hmotnou odpovědnost", nelze to ve správné odpovědi pominout, protože jinak by zákazník dostal neúplnou odpověď. Škody způsobené schodkem na svěřených hodnotách nejsou tímto pojištěním kryty, ale pojišťovací zprostředkovatel by měl by zákazníka upozornit na to, že může reálně nastat situace, kdy bude odpovídat do plné výše škody a odpovědnost za tuto škodu nebude mít krytou pojištěním.

9.5.2019 01:29

Alena Zigáčková

Nesouhlasíme s připomínkou, již ze zadání otázky by muselo být zřejmé, že byla škoda způsobena schodkem na svěřených hodnotách; zadání otázky je však obecné.

14.5.2019 16:27

Zdroj: efpa.cz

7. Shrnutí, závěr a další postup v zakázce

Připomínkováání databáze otázek ZDPZ dle Zákona o distribuci pojištění a zajištění probíhalo v termínu od 18. 4. 2019 do 9. 5. 2019.

Celkem bylo do procesu připomínkování zapojeno **181 osob** z trhu, které vnesly v online systému pro připomínkování otázek celkem 278 připomínek, resp. bylo připomínkováno **240 znalostních otázek**, což představuje cca 15 % z celkových 1500 znalostních otázek a 38 případových studií z celkových 105, tedy 36 %..

Veškeré vznesené připomínky odborné veřejnosti byly jak u znalostních otázek, tak i případových studií rozděleny do tří kategorií:

I. Připomínka je relevantní a byla částečně nebo zcela zapracována

- překlepy, formální stránka věci,
- doplněna či upravena možnost otázek,
- reformulováno či jinak upraveno zadání.

II. Připomínka je relevantní a otázka je navržena na smazání

III. Připomínka je nerelevantní, nebyla zapracována/zohledněna

Analýzou připomínek znalostních otázek a případových studií bylo identifikováno, že **převažující část připomínek je relevantní** a byly tedy plně či částečně zapracovány. V případě, že byly připomínky vyhodnoceny jako nerelevantní a nebyly tedy zapracovány či zohledněny, jednalo se o typově o následující připomínky:

- *Jak souvisí s pojištěním?*
- *Zbytečně složité pro obchodní zástupce, nic nepřinášející do praxe pojišťovnictví.*
- *Ne vždy musí platit, že správná odpověď je správná. V těchto případech ale správná odpověď je vždy správnou ze 4 nabízených, tedy účastníci zkoušek hledají v nabízených možnostech to, co v nich není.*
- *Neúplné možnosti odpovědi, resp. mohou nastat i jiné situace. Opět vybírá se správná odpověď ze 4 nabízených.*

Připomínkováání odbornou veřejností přispělo ke zkvalitnění databáze znalostních otázek a případových studií, které budou i nadále kontrolovány a dle potřeby upravovány.

Zpráva o zapracování připomínek odborné veřejnosti byla vedoucí osobou konsorcia **zveřejněna v souladu s čl. III. odst. 2 na webových stránkách <https://efpa.cz>**. Upravená verze zprávy po připomínkách zadavatele bude předložena odborné veřejnosti v širším měřítku, a to na webových stránkách ČAP, webových stránkách efpa.cz a současně bude tato zpráva se zapracovanými poznámkami a připomínkami zadavatele adresně **rozeslána na asociace, které nominovaly své zástupce do procesu připomínkování**.

V rámci harmonogramu zakázky dle platné smlouvy nyní budou všechny otázky v systému podrobeny připomínkování ČNB a MF ČR s následným zapracováním připomínek ze strany dodavatele v online nástroji pro tvorbu otázek. Po zapracování připomínek vždy každou otázku schválí kompetentní osoby za ČNB a MF ČR prostřednictvím převedení návrhu na finalizaci otázky a potvrzením tohoto návrhu. Následně je otázka určena pro zařazení finálního spotu otázek, který bude dodavatele předávat zadavateli. Konkrétní postupy jsou průběžně dohodovány vzájemnou komunikací zadavatele a dodavatele.

V práci procesu finálního schvalování a připomínkování otázek byly na průběžných schůzkách dodavatele a zadavatele navrženy a schváleny termíny tzv. **pracovních skupin**, kde budou zástupci dodavatele i zadavatele společně řešit připomínky u otázek, u kterých vypořádání připomínky vyžaduje společnou odbornou debatu.

Plán práce a společných pracovních skupin:

- Témata k projednání: kategorie III Středa 22. 5. 2019, 9:00–14:00 hod.
- Další témata k projednání: kategorie IV + V + VI Čtvrtek 30. 5. 2019, 13:00–18:00 hod.
- Další témata k projednání: kategorie I + II Úterý 4. 6. 2019, 9:00–14:00 hod.
- Finální shrnutí otevřených otázek Středa 10. 6. 2019, 9:00–14:00 hod.

Finální odevzdání databáze otázek je očekáváno v souladu s harmonogramem projektu dne 15. 6. 2019.

Příloha 1

Přehled konkrétních společností, které nominovaly své oponenty do připomínkování odbornou veřejností (celkem **85 společností z trhu**).

A1 makléři s.r.o.
ADORES centrum pojištění s.r.o.
ADVIS VP s.r.o.
ALCATON s.r.o.
ALIANCE J.K.L. Finance spol. s r.o.
Allianz pojišťovna, a.s.
AR CREDIT s.r.o.
Arride s.r.o.
Bohemia Servis Finance a.s.
BUCKLEY ASSOCIATES, a.s.
Cofidis
Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
Česká pojišťovna
Česká spořitelna, a.s.
ČPP
ČPP Servis, s.r.o.
ČSOB Pojišťovna
ČSOB, a.s.
D.A.S. Rechtsschutz AG, pobočka pro ČR
D.K.A. spol. s r.o.
E.G.I. Education Grow Insurance, s.r.o.
EDWARD BROKER s.r.o.
Effectconsulting, a.s.
EGI Praha
ERV EVropská pojišťovna, a. s.
EUVIN s.r.o.
Eva Jarošová
Exkaso s.r.o.
Fapin
FCE Credit, s.r.o.
FINAPS Consulting spol. s r.o.
Fincentrum, a.s.
Fobruk s.r.o.
Froglet
G.F.P., s.r.o.
Generali
HARPAG s.r.o.
Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.
HONORIS FINANCE, a.s.
Charous & Moučka s.r.o.
Ing. Luděk Miler
Insia, a. s.
International Insurance Brokers, s.r.o.
iSure.cz, spol. s r.o.
Itead a.s.
JARO
JJMC
JPL SERVIS, s.r.o.
KONZULT PARTNER s.r.o.
Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
Kouřilová, s. r. o.
LB Brokers s.r.o.
LOYDEX s.r.o.
M BROKER s.r.o.
MaFiPo, s.r.o.
Makléřská kancelář Dušek s.r.o.
Marsh s.r.o.
Mercedes-Benz Financial Services Česká republika s.r.o.
MetLife Europe d.a.c.
Mgr. Zbyněk Marjanko
CREDIT PLUS
MONETA Auto, s.r.o.
MONETA Leasing, s.r.o.
OK GROUP a.s.
Partners Financial Services
Petrast, a.s.
Pojišťovací makléřství BOHEMIA, a.s.
Pojišťovna VZP, a.s.
Profi Bonus s. r. o.
PRVNÍ KLUBOVÁ pojišťovna
Raiffeisen stavební spořitelna, a.s.
RENOMIA, a. s.
RESPECT, a.s.
REZULT PLUS s.r.o.
SATUM CZECH s.r.o.
sAutoleasing, a.s.
Scania Finance spol. s r.o.
TICHÝ CONSULTING, s.r.o.
Toyota Financial Services Czech s.r.o.
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.
UNIQA pojišťovna
Vector Finance
Vítovec corp.a.s.
YSAT PLZEŇ, spol. s r. o.
ZFP Akademie, a.s.