

# „Manuál flotilníka“

## Samoregulační standard ČAP č. 20

### PRAVIDLA UŽITÍ A AKTUALIZACE KURZU

#### 1. Úvodní ustanovení

E-learningový kurz Manuál flotilníka naplňuje Samoregulační standard 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.

Klíčovými součástmi Samoregulačního standardu jsou:

- E-learningový kurz s názvem „Manuál flotilníka“
- Soubor testových otázek k ověření získání odborných znalostí a dovedností pro činnost nabízení možnosti stát se pojištěným
- Pravidla užití a aktualizace kurzu.

Tato Pravidla užití a aktualizace kurzu určují podmínky, za kterých lze kurz provozovat. Dodržení těchto Pravidel je základním předpokladem pro uznatelnost splnění odbornosti dotčených pojistníků.

#### 2. Základní informace o kurzu

- Standard je produktem ČAP a jeho e-learningový kurz byl vytvořen ve spolupráci České asociace pojišťoven, za aktivní účasti členských pojišťoven, a Evropské asociace finančního plánování ČR a byl průběžně konzultován s Českou národní bankou jako orgánem dohledu.
- ČAP je nositelem odpovědnosti za jeho aktuálnost a provádění aktualizací dle platné právní úpravy.
- Dostupnost kurzu je předpokládána na platformách Akademie ČAP, EFPA ČR, ČBA EDUCA a Acredité s.r.o.
- Kurz funguje na technických platformách výše uvedených organizací, nikoli jako instalační „balíček“ ke stažení pojišťovnami do svých prostředí (obdoba studia a zkoušek odborné způsobilosti včetně generování osvědčení o úspěšném absolvování).
- K samoregulačnímu standardu mohou přistoupit i pojišťovny, které nejsou členem ČAP.
- Kurz je konstruován modulově podle odbornosti. Zájemce si před objednáním kurzu zvolí variantu, která odpovídá požadované odbornosti (cestovní pojištění, pojištění motorových vozidel, bankopojištění (schopnost splácet a pojištění k platebním kartám), pojištění záruky, úrazové pojištění. Po absolvování kurzu mu bude vystaveno osvědčení o absolvování. Samotné produktové školení, které navazuje na kurz Manuál flotilníka, je prováděno konkrétní pojišťovnou.

Kurz obsahuje tyto okruhy témat:

- i. Získání a prokázání obecných znalostí pojistníka o regulaci činnosti zprostředkování pojištění;
- ii. Získání a prokázání znalostí pojistníka o právní úpravě činnosti nabízení možnosti stát se pojištěným dle § 4 ZDPZ včetně:
  - věcné podmínky a způsob výkonu činnosti,
  - personální předpoklady k výkonu činnosti
  - pravidla jednání se zákazníkem
  - informační povinnosti
- iii. Základní informace o produktech pojištění, u kterých je vykonávána činnost nabízení možnosti stát se pojištěným.

### 3. Varianty kurzu

Kurz je zpracován v 5 základních variantách podle distribuovaného typu produktu následovně:

1. Manuál flotilníka pro distribuci cestovního pojištění
  2. Manuál flotilníka pro distribuci pojištění motorových vozidel
  3. Manuál flotilníka pro distribuci bankopojištění
  4. Manuál flotilníka pro distribuci pojištění záruky
  5. Manuál flotilníka pro distribuci úrazového pojištění.
- Každá varianta kurzu obsahuje výukový materiál (vlastní kurz) a příslušný test generovaný z jednotné databáze otázek.
  - Podle poptávky mohou být doplňovány kombinované varianty kurzu, složené z výše uvedených základních variant. Tyto kombinované varianty kurzu budou určeny pro ty pojistníky, kteří distribuují více typů pojistných produktů.
  - Pokud bude na trhu zájem o dodatečnou variantu pro jiný typ pojištění (tj. predikce min. 100 absolventů zamýšlené varianty), pak ČAP a EFPA vypracují tuto variantu a poskytnou ji pojišťovnám ke schválení a využití. Jestliže pojišťovna distribuuje dle § 4 ZDPZ pojištění, které v danou chvíli není pokryto žádnou z nabízených variant, může dotčený pojistník splnit danou povinnost tím, že zajistí absolvování pouze obecné části e-learningu.
  - Jsou stanoveny tyto podmínky pro úspěšné absolvování e-learningového kurzu Manuál flotilníka:
    - Prostudování celého rozsahu kurzu podle zvolené skupiny odbornosti.
    - Splnění závěrečného testu.
  - Uživatel může v průběhu studia kurz přerušit a vrátit se k němu. Doba trvání kurzu včetně testu je odhadována na 60 – 120 minut. Všechny kapitoly musí být prostudovány a až poté absolvován závěrečný test, aby zájemci bylo vygenerováno osvědčení.

## 4. Splnění požadavků Standardu odborně způsobilými osobami

Povinnosti absolvovat kurz jsou zproštěny ty osoby, které jsou držiteli produktově odpovídající akreditace odborné způsobilosti pojišťovacího zprostředkovatele podle ZDPZ.

Na trhu nyní existují následující kategorie odbornosti a jejich kombinace podle § 57 ZDPZ:

- I. Životní pojištění | ZP (§ 57 odst. 1 písm. a)
- II. Pojištění motorových vozidel | PMV (§ 57 odst. 1 písm. b)
- III. Neživotní občanské pojištění | NOP (§ 57 odst. 1 písm. c)
- IV. Neživotní pojištění podnikatelů | NPP (§ 57 odst. 1 písm. d)
- V. Pojištění velkých pojistných rizik | PVPR (§ 57 odst. 1 písm. e)
- VI. Životní pojištění a pojištění motorových vozidel (I.+II.) | KZP\_PMV
- VII. Životní pojištění a neživotní občanské pojištění (I.+III.) | KZP\_NOP
- VIII. Životní pojištění a neživotní pojištění podnikatelů (I.+IV.) | KZP\_NPP
- IX. Souhrnná zkouška na pojištění (I.+V.) | KP (§ 57 odst. 1 písm. a).

Zájemce bude zproštěn absolvování kurzu ve sloupci A, jestliže úspěšně absolvoval zkoušku odbornosti v kategorii či jejich kombinaci uvedené ve sloupci B:

<b>A: produktové kategorie kurzu</b>	<b>Manuál flotilníka</b>	<b>B: uznávané skupiny / kategorie odbornosti či jejich kombinace</b>
Bankopojištění (pojištění schopnosti splácet, pojištění platební karty)		I. + (III nebo IV nebo V), případně kombinace č. VII nebo VIII nebo IX
Pojištění motorových vozidel		II nebo III nebo IV nebo V nebo VI nebo VII nebo VIII nebo IX
Cestovní pojištění		III nebo IV nebo V nebo VI nebo VII nebo VIII nebo IX
Pojištění záruky		III nebo IV nebo V nebo VI nebo VII nebo VIII nebo IX
Úrazové pojištění		Pokud je distribuováno jako životní pojištění, pak I nebo VI. Pokud je distribuováno jako neživotní pojištění, pak III nebo IV nebo V nebo VI nebo VII nebo VIII nebo IX

## 5. Pravidla generování závěrečného testu

Závěrečný test slouží k ověření nabytých znalostí pro danou variantu kurzu (tj. pro danou skupinu odbornosti podle distribuovaného produktu).

Testy jsou generovány ze společného souboru zkouškových otázek. Soubor zkouškových otázek je zpracován v rozsahu dle definovaných témat obsahu kurzu, obsahuje vždy nejméně 50 otázek s právě jednou správnou odpovědí.

Soubor je složen ze dvou kategorií otázek:

- Společná témata (pro obsahový okruh kurzu i. a ii);
- Produktová témata (pro obsahový okruh kurzu iii, tj. pro danou produktovou řadu).

### 5.1. Pravidla generování závěrečného testu pro základní varianty kurzu

Do testu je generováno vždy 15 otázek, a to v následující struktuře:

Varianta 1. „Distribuce cestovního pojištění“

Kategorie otázek	Celkem	Generovat do testu
Společné	31	10
Cestovní pojištění	6	5
Celkem otázek v testu		15
Minimální počet správných odpovědí		12

Varianta 2. „Distribuce pojištění motorových vozidel“

Kategorie otázek	Celkem	Generovat do testu
Společné	31	9
Pojištění motorových vozidel - POV	5	3
Pojištění motorových vozidel - HAV	5	3
Celkem otázek v testu		15
Minimální počet správných odpovědí		12

Varianta 3. „Distribuce bankopojištění“

Kategorie otázek	Celkem	Generovat do testu
Společné	31	9
Bankopojištění - pojištění schopnosti splácet	7	3
Bankopojištění - pojištění platebních karet	7	3
Celkem otázek v testu		15
Minimální počet správných odpovědí		12

Varianta 4. „Distribuce pojištění záruky“

Kategorie otázek	Celkem	Generovat do testu
Společné	31	10
Pojištění záruky	6	5
Celkem otázek v testu		15
Minimální počet správných odpovědí		12

Varianta 5. „Distribuce úrazového pojištění“

Kategorie otázek	Celkem	Generovat do testu
Společné	31	10
Pojištění záruky	6	5
Celkem otázek v testu		15
Minimální počet správných odpovědí		12

## 5.2. Pravidla generování závěrečného testu pro kombinované varianty kurzu

Kombinovaná varianta pro dva produkty:

Kategorie otázek	Generovat do testu
Společné	10
Produkt 1	4
Produkt 2	4
Celkem otázek v testu	18
Minimální počet správných odpovědí	14

Kombinovaná varianta pro tři produkty:

Kategorie otázek	Generovat do testu
Společné	10
Produkt 1	4
Produkt 2	4
Produkt 3	4
Celkem otázek v testu	22
Minimální počet správných odpovědí	17

- K úspěšnému absolvování kurzu je potřeba dosáhnout 75 % správných odpovědí. Test je možné absolvovat pětkrát za sebou; v případě neúspěchu musí zájemce opětovně projít studijní materiál, poté je test zpřístupněn pro dalších pět pokusů. Za opakování kurzu z důvodu vyčerpání pokusů testu není účtován poplatek.

## 6. Pravidla užití a aktualizace kurzu

Kurz je distribuován cílovým skupinám výhradně prostřednictvím určených akreditovaných osob. Mimo České asociace pojišťoven a Evropské asociace finančního plánování ČR jsou oprávněnými poskytovateli kurzu také Česká bankovní asociace a společnost Acredité.

Poskytovatelé distribuují kurz na základě licenční smlouvy. Všichni poskytovatelé jsou povinni reportovat průběh realizace, a to v následujícím členění:

- Počet osob, které vstoupily do kurzu
- Počet osob, které úspěšně absolvovaly kurz

Uvedené údaje jsou evidovány Českou asociací pojišťoven.

Poskytovatelé nejsou oprávněni do obsahu kurzu jakkoliv zasahovat, měnit složení, podmínky absolvování a obecně odchýlit se od těchto Pravidel.

Za aktualizaci kurzu nese odpovědnost nositel Samoregulačního standardu – Česká asociace pojišťoven.

Aktualizace bude prováděna ve spolupráci s Evropskou asociací finančního plánování ČR. Aktualizovaný kurz a soubor zkouškových otázek je následně distribuován mezi výše uvedené poskytovatele, s určením data platnosti nové verze kurzu. Toto datum bude obvykle 30 dní od zaslání aktualizované verze kurzu.

- Formální přistoupení ke standardu je spojeno s povinností zajistit jednorázové povinné absolvování e-learningu pro všechny pojistníky, kteří vykonávají činnost nabízení možnosti stát se pojištěným pro přistoupivší pojišťovnu.
- Doporučujeme pojistitelům, aby si smluvně ošetřili se svými pojistníky předávání informací o osobách, které absolvovaly kurz (z hlediska GDPR).

## 7. Platnost pravidel užití a aktualizace kurzu

Tato pravidla jsou platná a účinná okamžikem vyhlášení Samoregulačního standardu.