

**Metodický pokyn**  
Následné vzdělávání

	<b>Metodický pokyn: následné vzdělávání</b>		Trio service group s.r.o.
<b>Zpracoval:</b> Bc. Marek Kiša	<b>Schválil:</b> Bc. Marek Kiša	<b>Datum:</b> 22.5.2024	<b>Revize č.:</b>

## Obsah

<b><u>1</u></b>	<b><u>Předmět a účel metodického pokynu</u></b> .....	<b>3</b>
<b><u>2</u></b>	<b><u>Následné vzdělávání</u></b> .....	<b>3</b>
<b><u>3</u></b>	<b><u>Osvědčení o absolvování následného vzdělávání</u></b> .....	<b>5</b>

## 1. Předmět a účel metodického pokynu

Tento metodický pokyn specifikuje povinnosti k následnému vzdělávání vyplývající z ustanovení § 59 a násl. zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZDPZ“). Vztahuje se na Povinné osoby, kterými jsou: doplňkoví pojišťovací zprostředkovatelé (dále jen „DPZ“), vázaní zástupci (dále jen „VZ“) a pracovníci (dále jen „pracovník“), spolupracující se společností Trio service group s.r.o., se sídlem Těšínská 1104, 738 01 Frýdek-Místek, IČO: 286 20 488, zapsána v OR vedeném u Krajského soudu v Ostravě, oddíl C, vložka 36007, při zprostředkovatelské činnosti. Trio service group s.r.o. je registrován u České národní banky (dále jen „ČNB“) jako samostatný zprostředkovatel.

VZ se v souladu s ustanovením § 15 ZDPZ rozumí ten, kdo je oprávněn zprostředkovávat pojištění na základě zápisu do registru ČNB a uzavřel s Trio service group s.r.o. smlouvu o spolupráci, která má písemnou formu.

DPZ se v souladu s ustanovením § 24 ZDPZ rozumí ten, kdo je oprávněn zprostředkovávat pojištění na základě zápisu pro daného zastoupeného do registru a uzavřel s Trio service group s.r.o. smlouvu o spolupráci.

Pracovníkem se rozumí osoba, která je v rámci Trio service group s.r.o. nebo u VZ či DPZ v pracovněprávním vztahu, člen statutárního orgánu, jiná osoba s obdobnou působností nebo prokurista, pokud se přímo podílí na distribuci pojištění nebo je za ni odpovědný.

## 2. Následné vzdělávání

Splnění této povinnosti se prokazuje osvědčením o absolvování následného vzdělávání, ale nevyžaduje se prokázání formou zkoušky.

Povinná osoba musí absolvovat následné vzdělávání v rozsahu 15 hodin za kalendářní rok se zaměřením na pojištění, jež distribuuje. Tento minimální limit je třeba chápat jako souhrnný pro všechny skupiny odbornosti, v nichž Povinná osoba pojištění distribuuje. Lze uzavřít, že pokud Povinná osoba absolvovala jakoukoli skupinu odbornosti, resp. vykonává svoji činnost ve více skupinách odbornosti, vždy stačí absolvovat 15 hodin za kalendářní rok (pro vysvětlení: když jedna Povinná osoba distribuuje pouze pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech a jiná Povinná osoba distribuuje životní pojištění a velká pojistná rizika, každá z nich musí absolvovat následné vzdělávání v celkové délce min. 15 hodin za kalendářní rok).

Pokud má Povinná osoba oprávnění k výkonu více činností podle své odbornosti ve smyslu ustanovení § 57 ZDPZ, lze vedle toho také vycházet z ustanovení § 57 odst. 3 ZDPZ, které stanoví, že

- i. osvědčením o úspěšném vykonání odborné zkoušky pro distribuci **pojištění velkých pojistných rizik** se prokazují také odborné znalosti a dovednosti pro: 1. distribuci pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech; 2. distribuci pojištění odpovědnosti vyplývající z provozu pozemního motorového vozidla

a jeho přípojného vozidla, včetně připojištění úrazu; 3. distribuci neživotního pojištění, které nezahrnuje podnikatelskou činnost zákazníka; 4. distribuci neživotního pojištění týkajícího se podnikatelské činnosti zákazníka.

- ii. osvědčením o úspěšném vykonání odborné zkoušky pro distribuci **neživotního pojištění týkajícího se podnikatelské činnosti zákazníka (s výjimkou distribuce pojištění velkých pojistných rizik)** se prokazují také odborné znalosti a dovednosti pro: 1. distribuci pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech; 2. distribuci pojištění odpovědnosti vyplývající z provozu pozemního motorového vozidla a jeho přípojného vozidla, včetně připojištění úrazu; 3. distribuci neživotního pojištění, které nezahrnuje podnikatelskou činnost zákazníka (s výjimkou distribuce pojištění velkých pojistných rizik);
- iii. osvědčením o úspěšném vykonání odborné zkoušky pro distribuci **neživotního pojištění, které nezahrnuje podnikatelskou činnost zákazníka (s výjimkou distribuce pojištění velkých pojistných rizik);** se prokazují také odborné znalosti a dovednosti pro 1. distribuci pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech; 2. distribuci pojištění odpovědnosti vyplývající z provozu pozemního motorového vozidla a jeho přípojného vozidla, včetně připojištění úrazu.

Jestliže Povinná osoba distribuuje výlučně životní pojištění a nemá zájem o prohlubování znalostí i v jiných skupinách odbornosti, doporučujeme pečlivě vybírat akreditovanou osobu, neboť programy následného vzdělávání v délce min. 15 hodin výlučně pro distribuci životního pojištění jsou zatím výjimkou. V případě distribuce životního i neživotního pojištění by u následného vzdělávání měla převládat skupina odbornosti, kterou Povinná osoba skutečně distribuuje.

Absolvováním následného vzdělání v nadřazené skupině splní Povinná osoba výše uvedenou povinnost také pro jí podřazené skupiny, jak je specifikováno výše v bodech i; ii; iii. Není tedy nutné účastnit se následného vzdělávání za každou skupinu odbornosti zvlášť.

Následné vzdělávání má však sloužit zejména k udržování odbornosti Povinné osoby, která se má projevit v praxi. Rozhodující jsou tedy jeho odborné znalosti, kterými skutečně disponuje, a které mají být v souladu s účinnou právní úpravou. Pokud by tedy např. Povinná osoba absolvovala následné vzdělávání jen v dílčím rozsahu, který spadá pod skupinu odbornosti, v níž složila zkoušku, naplnila by sice požadavek na následné vzdělávání, nicméně i tak musí disponovat odbornými znalostmi a dovednostmi v celém rozsahu dané skupiny odbornosti. Zohledňuje se zejména povaha prodávaných produktů, typ Povinné osoby a činnost prováděná v rámci Povinné osoby. Pro vysvětlení: pokud má Povinná osoba např. složenou zkoušku odbornosti na pojištění velkých pojistných rizik, neměla by absolvovat následné vzdělávání pouze v rozsahu pro distribuci pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech.

Akreditované osoby na českém pojistném trhu nabízí širokou škálu programů následného vzdělávání s tím, že je možné je kombinovat dle preferencí Povinné osoby. Jednou z možností splnění následného vzdělávání může být také účast na hromadných odborných on-line

školeních, které budou pro Povinné osoby zprostředkovány za zvýhodněných podmínek prostřednictvím Trio service group s.r.o. s tím, že za garanci a odborný dohled bude odpovídat akreditovaná osoba.

**Prvním kalendářním rokem, kdy Povinná osoba musí absolvovat následné vzdělávání,** je kalendářní rok následující po kalendářním roce, ve kterém tato osoba úspěšně vykonala odbornou zkoušku. Příklad: Povinná osoba vykonala odbornou zkoušku v prosinci 2020, tzn. že následné vzdělávání musí absolvovat do 1. října 2021 (viz níže).

### **3. Osvědčení o absolvování následného vzdělávání**

Následné vzdělávání si vždy zajišťuje Povinná osoba svobodně a nezávisle s tím, že je povinna odeslat kopii osvědčení o absolvování následného vzdělávání na emailovou adresu: info@triogroup.cz, **a to vždy nejpozději k 1. říjnu každého kalendářního roku.** Pokud tuto povinnost nesplní z objektivních důvodů, které podloží příslušnými dokumenty, je možné tento termín prodloužit nejpozději **do 28. prosince příslušného roku.** Pokud Povinná osoba dle výše uvedeného postupu osvědčení o absolvování následného vzdělávání nedoloží, nebude možné jí vyplácet provize.

Povinná osoba si může ověřit, zda subjekt, u kterého chce následné vzdělávání vykonávat, splnil podmínky akreditace a je registrován u ČNB, a to např. zadáním jeho názvu nebo IČO (po vyplnění číselného kódu) a rozkliknutí přímého vyhledávání na levé straně obrazovky pod následujícím odkazem:

[https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB09.DIRECT\\_FIND?p\\_lang=cz](https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB09.DIRECT_FIND?p_lang=cz).

