

Lucie Žulavská: Nový zákon o distribuci poskytne klientům vyšší ochranu

Praha, 29. ledna 2025

Koncem loňského roku spatřila světlo světa novela zákona o distribuci pojištění. Má ještě odloženou účinnost, protože platit začne až od letošního července. Obsahuje navíc přechodné období pro vytvoření nového vzdělávacího systému. Cílem je větší ochrana klientů, protože ten, kdo prodává pojištění, ale není přímo zástupcem pojišťovny, bude mít vůči nim mnohem větší zodpovědnost. O této novince, která se dotkne celého trhu, jsme si povídali s projektovou manažerkou Slavia pojišťovny Lucií Žulavskou.

Kterých distributorů se bude nová legislativa konkrétně týkat a s jakou odpovědností pracovali doposud?

Jde třeba o zástupce cestovních kanceláří, kteří svým klientům nabízejí kromě dovolené také cestovní pojištění. Stejně tak se týká i bank, nabízejících pojištění platebních karet nebo automobilových prodejců a majitelů autobazarů, kteří motoristům zprostředkovávají pojištění motorových vozidel. V minulosti existoval judikát Evropského soudního dvoru, týkající se jedné německé agentury, která nabízela pojištění jako svoji doplňkovou službu. A podle tohoto soudního rozhodnutí firma bez striktní regulace v rámci evropské směrnice pro distribuci pojištění (IDD) nenese odpovědnost za škody, které klientům způsobí neodbornou radou, protože zkrátka žádnou garanci odborné způsobilosti nemá.

Podobný model už tedy možný nebude?

Nebude. Nově bude každý subjekt, který takovou službu nabízí, postavený na úroveň běžného pojišťovacího zprostředkovatele. V rámci Evropské unie totiž bylo rozhodnuto, že její jednotlivé členské státy do svých lokálních právních úprav musí zahrnout takové znění zákona o sjednávání pojištění, které bude tuto doposud chybějící odbornou způsobilost garantovat.

Jak jsme se s tím vyrovnali v rámci České republiky?

Možnost, stát se pojistníkem pro některé konkrétní druhy pojištění, které jsem zmiňovala, u nás bude zachována i nadále. Klienti však budou lépe chráněni. Lidé, kteří budou uvedeni na pojistné smlouvě v kolonce POJISTNÍK a které dnes označujeme za „flotilníky“, se budou muset nově registrovat u ČNB. Stejně, jako samostatní pojišťovací zprostředkovatelé. Tito „flotilníci“ totiž dříve oficiálně s pojišťovnou nic společného neměli.

Až na malou drobnost. Prodávali přece její produkty...

Přesně tak. Teď tedy budou muset skládat určité zkoušky, prokazující jejich odborné znalosti a budou povinně registrovaní u České národní banky. Vazba na pojišťovnu tak bude neoddiskutovatelná. A s tím i související míra odpovědnosti za to, co budou klientům říkat a jaké úkony budou muset vykonávat zejména v oblasti správy daného pojištění

Co měli flotilníci doposud?

Pouze vzdělávání formou manuálu flotilníka.

Registrace u ČNB je logický krok. Kdo ale bude garantovat, že dostanou všechny informace, které pro zkoušku a následnou registraci potřebují?

Samozřejmě jednotlivé pojišťovny. Bude-li tedy takový zástupce cestovní kanceláře prodávat cestovní pojištění Slavia pojišťovny, pak nad ním bude bdít právě Slavia, která ho vybaví dostatkem informací a zajistí, aby je ovládal.

V jaké roli pojišťovacího zprostředkovatele budou tito distributoři vystupovat?

Primárně v roli samostatného pojišťovacího zprostředkovatele, a to v agentské roli, zastupující pojišťovnu.

Budou kvůli tomu muset zakládat nové společnosti?

Nemusí to tak být. Stačí, když si odpovědná osoba v existující společnosti pouze rozšíří kvalifikaci pro oblast pojišťovnictví. Doplnkový servis je pro všechny současné distributory zajímavou možností, jak rozšířit svůj obchod a udržet si nebo získat nové klienty. Zájem o tuto službu tedy zůstane určitě i nadále velký.

Pro další informace kontaktujte:

Václav Bálek, tel.: 605 203 447, vaclav.balek@slavia-pojistovna.cz

O společnosti Slavia pojišťovna a.s.

Slavia pojišťovna, člen skupiny SPGROUP a.s. a expert na neživotní pojištění, staví na dlouholetých zkušenostech z pojišťovnictví, které sahají až do dob rakousko-uherské monarchie, do roku 1868. Je jedinou ryze českou pojišťovnou s tradicí na našem trhu již více než 150 let. Dnes patří mezi Top10 neživotních pojišťoven v České republice a mezi lídry v oblasti pojištění cizinců. Dlouhodobě se zaměřuje na zodpovědné řidiče, kterým v rámci autopojištění dokáže nabídnout zajímavé podmínky. Své služby poskytuje fyzickým osobám, živnostníkům, malým a středně velkým firmám, velkým korporacím či obcím a městům. Služby poskytuje i personálním agenturám a cestovním kancelářím. Prostřednictvím 18 poboček a více než stovky kontaktní míst obsluhuje více než 250 000 aktivních klientů. Ti mohou pojištění sjednávat, hlásit pojistné události či poskytovat fotodokumentaci k těmto pojistným událostem i plně online, přes webové stránky či on-line aplikace Slavia pojišťovny.