

# Ročenka

Asociace českých pojišťovacích makléřů

2009  
2010

AČPM  
ASOCIACE ČESKÝCH  
POJIŠŤOVACÍCH  
MAKLÉŘŮ

### **Asociace českých pojišťovacích makleřů**

je dobrovolným profesním sdružením právnických osob (s možností přidruženého členství fyzických osob). Asociace podporuje a chrání společné zájmy svých členů a pečuje o spravedlivé uplatnění pojišťovacích makleřů nejen na domácím pojistném trhu, ale i v evropském měřítku. Asociace se také podílí na tvorbě zákonů, organizuje akce zaměřené na zvyšování odborné úrovně profese, prosazuje etické principy a dbá na jejich dodržování, navazuje mezinárodní kontakty a reprezentuje své členy vůči příslušným orgánům regulace a dohledu. Veškerou svou činností Asociace sleduje posilování profesionální a společenské prestiže pojišťovacích makleřů.

# Slovo úvodem

Vážení přátelé,

*Asociace českých pojišťovacích makléřů (AČPM)* Vám předkládá svou v pořadí již pátou publikaci, která mapuje činnost sdružení v uplynulém období. Nutno předeslat, že se nedržíme striktně kalendářního roku – což souvisí jednak s časováním sběru dat o výkonech členů a dále s termíny konání valných hromad Asociace.

Rok 2010 se zatím nese v duchu nejrůznějších snah, jak odstranit – nebo alespoň limitovat – neblahé působení všech nepoctivců, kteří se pohybují na finančním, tedy i pojistném trhu.

Asociace se proto aktivně účastnila všech ukončených diskuzí Pracovní skupiny Ministerstva financí ČR k distribuci na finančním trhu, jež mají přinést důslednější regulaci a zpřísnit požadavky na odbornost. I když ve své podstatě se plánovaná opatření budou týkat jenom retailu a pojišťovací makléři nejsou těmi, na něž se snáší kritika Odboru ochrany spotřebitele České národní banky, Asociace na zasedáních Valné hromady svých členů opakovaně vyzývá k dodržování *Kodexu etiky člena AČPM*. Také Etická komise Asociace v letošním roce zkoumala několik případů, které byly naštěstí vyřešeny smírně.

Etická komise AČPM rovněž prováděla šetření ve věci několika výběrových řízení a obrátila se na zúčastněné státní instituce se žádostí o poskytnutí potřebných informací. Skutečnost, že problém bude jinde, než na straně makléřů, názorně ilustruje odpověď, již se nám dostalo od hejtmana Středočeského kraje: „Sděluji Vám, že nevidím jediný důvod, proč by Středočeský kraj měl přímo AČPM vysvětlovat svou strategii při zajišťování pojištění svého majetku. AČPM není ani volič ani daňový poplatník, kterým má veřejná správa skládat účty.“ Tolik případ arogance státní moci!

Asociace musela v poslední době také zintenzívnit úsilí na obranu dobrého jména svých členů i celé makléřské obce, která se v rámci předvolebního boje stala na stránkách tisku rukojmím nevybíravých střetů některých zájmových skupin, zejména v souvislosti s řadou státních zakázek.



Stále musíme nejen korporátní sféře, ale celé veřejnosti připomínat, že AČPM je organizací, která již 15 let reprezentuje obor, charakterizovaný vysokou mírou odbornosti, profesionality, transparentnosti a přidané hodnoty pro klienta. Za dobu své existence pojišťovací makléři výrazně přispěli k rozvoji a zkvalitnění českého pojišťovacího trhu, jeho propojení se světem a zlepšení služeb pro zákazníky.

Věříme, že následující výčet aktivit za posledních 12 měsíců dostatečně demonstruje úspěchy našeho úsilí a potvrzuje postavení AČPM jako efektivní a respektované profesní organizace.

Děkujeme proto všem členům a partnerům za jejich podporu a spolupráci, bez níž bychom nebyli schopni všem náročným úkolům dostát.

Ing. Zdeněk Voharčík  
předseda

# Konference pojišťovacích makléřů 2009

V pořadí již devátá výroční konference organizovaná Asociací se sešla 20. 10. 2009 v Kongresovém centru ČNB – tedy symbolicky v sídle instituce, která vykonává nad pojišťovníctvím dohled. Setkání, kterého se účastnilo na 200 makléřů a hostů, bylo sice tradiční, ale zároveň výjimečné – Asociace totiž bilancovala 15 let od zahájení své emancipované činnosti profesního sdružení.



*Pohled do sálu*

Jak zdůraznil v úvodu předseda AČPM ing. Zdeněk Voharčík: „Bereme toto výročí také jako příležitost ohlédnout se k počátečním krokům profese, jež našla v ČR uplatnění až v kontextu politické a ekonomické transformace po roce 1989. Jedním z prvních důležitých cílů nové organizace bylo usilovat o právní vymezení výkonu profese pojišťovacího makléře. Přijetí zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí (č. 38/2004 Sb.), na jehož zpracování se AČPM od samého začátku velice aktivně a iniciativně podílela, považujeme za velký úspěch. Dnes je Asociace uznávaným mluvčím celé makléřské komunity a důstojným protějškem jak orgánu dohledu, tedy ČNB, tak MF ČR v jeho roli regulátora. Velkým přínosem je také naše mnohostranná spolupráce především s ČAP, ale i dalšími odbornými sdruženími působícími na finančním trhu“, uzavřel Z. Voharčík.

Klíčový příspěvek konference na téma „Makléři včera, dnes a zítra“ přednesl odborník nad jiné povolaný: zakladatel Česko-rakouské pojišťovny (nyní Uniqa) a její dlouholetý generální ředitel, Osobnost pojistného trhu roku 2008 ing. Marek Venuta. Ve své obsáhlé prezentaci nejprve předložil detailní analýzu vývoje pojistného trhu v ČR od r. 1990, poté se zabýval aktuální situací a postavením makléřů a závěrem nabídl fundovaný výhled do budoucna.

S velkým zájmem pak účastníci vyslechli informaci o změnách ministerstva financí v oblasti regulace finančního trhu, se kterými je v zastoupení náměstkyně MF Mgr. Kláry Hájkové podrobně seznámil člen jejího týmu ing. Dušan Hradil.

Na závěr prvního bloku jednání konference vystoupil guvernér ČNB ing. Miroslav Singer. Ten se situací na pojistném trhu zabýval z hlediska makroekonomického a v souvislosti

se současnou krizí mj. konstatoval, že české pojišťovny z ní zatím vycházejí nedotčeny, zejména díky svým konzervativním investičním strategiím. Podle M. Singera je spolupráce s AČPM stejně jako s ČAP velmi dobrá. ČNB usiluje o to, aby byla sjednocena pravidla pro podnikání v odvětví pojišťovníctví.

Odborná reflexe postavení pojišťovacího makléře na trhu u příležitosti 15. výročí založení AČPM byla završena panelovou diskuzí pod názvem „Budoucnost makléřské profese“. Svě názory, postřehy a doporučení v ní prezentovali ing. Tomáš Síkora (jako výkonný ředitel České asociace pojišťoven, ale i jako předseda Výboru pro finanční trh), JUDr. Milan Kirinovič (jeden z otců-zakladatelů a historicky první předseda AČPM), ing. Jaroslav Besperát (generální ředitel České podnikatelské pojišťovny), PhDr. Vladimír Píkrýl (za odbor legislativy finančního trhu MF ČR), Jiřina Nepalová (ředitelka firmy Renomia) a ing. Ivan Špirakus (místopředseda AČPM, ředitel firmy INSIA). „Profese makléře udělala v posledních letech obrovský krok, ale některé problémy jsou stejné jako před 15 lety, kdy vznikla AČPM“, konstatoval v debatě I. Špirakus. „Makléři radí, ale současně s tím prodávají, což nelze oddělit. My, makléři, tvoříme trh, dáváme do toho své znalosti. To je naše nezastupitelná role. Proto tady budeme vždycky. Budeme spojovat ty, kteří mají riziko a chtějí nakoupit produkty, které by riziko kryly, s druhou stranou, která má kapitál. To je naše role. Kdo to chce uměle rozdělovat, ten tomu nerozumí,“ uzavřel Špirakus velmi živou diskuzi.



*Panelisté pozorně naslouchají dotazu z auditoria*

Další část konference byla věnována problematice odpovědnosti za škodu, jež se opakovaně objevuje mezi aktuálními okruhy vzdělávání makléřů. AČPM proto využila zkušenosti soudce Nejvyššího soudu ČR JUDr. Petra Vojtky, který pro makléře připravil obsáhlý průřez příslušnou judikaturou. Přednáška JUDr. Vojtky byla jednomyslně hodnocena jako špičková.

Všechny prezentace přednesené na konferenci jsou v tištěné podobě k dispozici v sekretariátu AČPM (info@acpm.cz), stejně tak jako publikace vydaná k 15 letům Asociace.

S elektronickou verzí dokumentů 9. konference se zájemci mohou seznámit na [www.acpm.cz](http://www.acpm.cz)

# Volební Valná hromada AČPM

Podle Stanov se schází jednou za dva roky, aby projednala bilanci činnosti za uplynulé funkční období a zvolila nové orgány Asociace na další. Poslední volební Valná hromada (VH) se konala 3. prosince 2009 v prostorách pražského PwC Business Community Centre.

Na úvod účastníci VH vyslechli příspěvek Martina Diviše, senior manažera z odd. daňových a právních služeb auditorské a poradenské společnosti PricewaterhouseCoopers, který je seznámil se službami PwC v oblasti pojišťovnictví a s možnostmi vzájemné spolupráce. O aktuální situaci pojišťovacích makléřů na Slovensku pak informoval místopředseda AČPM *Ivan Špirakus*.



*Zatímco volební komise pilně pracovala...*

V oficiální části VH odstupující prezídium „složilo účty“ ze svých aktivit v letech 2007 – 2009 formou rozsáhlé Zprávy o činnosti, která byla jednomyslně schválena. VH dále odhlasovala několik víceméně formálních úprav Stanov a vzala na vědomí informaci o vývoji členské základny.

## Prezídium AČPM

Prezídium AČPM následně určilo odpovědnost svých členů za jednotlivé oblasti činnosti Asociace pro toto dvouleté funkční období takto:

- předseda *Zdeněk Voharčík* je - kromě řízení a reprezentace AČPM dle stanov – též jejím zástupcem v mezinárodních organizacích
- místopředseda *Ivan Špirakus* vede PR a marketingové aktivity a zastupuje AČPM v pracovní skupině Ministerstva financí ČR pro distribuci na finančním trhu
- místopředseda *Ivan Paparega* společně se *Zdeňkem Kristem* odpovídají za vzdělávání
- *Jitka Hradilová* byla pověřena řízením Etické komise

VH dále doporučila soustředit úsilí nového vedení Asociace zejména na tyto rámcové okruhy činnosti:

- **vzdělávání**
- **marketingová komunikace a PR**
- **legislativa**
- **etické normy**
- **mezinárodní vztahy**
- **spolupráce s ostatními profesními asociacemi**



*...ostatní měli čas na přátelskou diskuzi*

Následovaly volby. Členy volební komise byli zvoleni *Vratislav Hybner* (IMG), *Eva Kubičková* (Oskar Schunck) a *Jindřich Bauer* (Tepos – HJ). Na doporučení volební komise Valná hromada rozhodla o tajné volbě. Ve složení prezídia došlo k obměně – byli zvoleni celkem tři nové členové, ostatních pět obhájilo svůj mandát. Jistě stojí za zmínku, že předseda Asociace *Zdeněk Voharčík* vykonává svou funkci již od roku 2005.

AČPM jako její předsedkyně

- *Radoslav Kubiš* má na starosti péči o členskou základnu
- *Jiřina Nepalová* zastává funkci nově vytvořenou jednak pro posílení odborných kontaktů AČPM napříč pojistným trhem a dále k hledání dalších partnerů Asociace i mimo něj
- *Gustav Vacek* je odpovědný za úsek legislativy.

Prezídium se od svého zvolení do října 2010 sešlo celkem sedmkrát, z toho dvakrát mimořádně k projednání aktuálních problémů. Hned počátkem roku bylo např. třeba řešit nevybíravé útoky na Asociaci – pro ilustraci přetiskujeme hlavní body stanoviska přijatého 10. 2. 2010:

### Prohlášení Asociace českých pojišťovacích makléřů

V poslední době se v médiích (zejména pak v deníku Mf Dnes) objevilo několik zpráv, které se mj. zabývají i službami pojišťovacích makléřů, poskytovanými klientům ve státní správě. Vzhledem k pejorativnímu tónu publikovaných informací považujeme za svou povinnost učinit jménem AČPM toto prohlášení:

- ✓ AČPM je dobrovolnou profesní asociací, která sdružuje firmy oprávněné k výkonu zprostředkovatelské činnosti v pojišťovnictví. Uvedená činnost je poskytována zejména podle zákona č. 38/2004 Sb. o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí, a to pod dozorem České národní banky a v souladu s ustanoveními Kodexu etiky člena AČPM.
- ✓ AČPM se stala v článku MfD ze dne 4.2.2010 předmětem kritiky na základě obvinění, že sdružuje společnosti, jež podnikají v rozporu se zákonem. Proti tomuto nijak nedoloženému tvrzení se musíme kategoricky ohradit. Naše etická komise v minulosti řešila několik případů flagrantního porušování Kodexu etiky pojišťovacího makléře, a příslušní členové byli na základě zjištění komise z Asociace vyloučeni. Stojí za zaznamenání, že tato skutečnost neměla za následek vyškrcnutí dotyčných firem z registru pojišťovacích makléřů vedených ČNB!
- ✓ Do této doby se však žádný ze současných ani bývalých členů Asociace neobrátil na AČPM se žádostí o prošet-

ření činnosti firem, o nichž se v médiích hovoří. Asociaci není ani známo, že by někdo dal podnět pro nezákonné jednání takových firem orgánu dozoru nad pojišťovnictvím, tedy České národní bance. Rovněž tak se Asociaci nepodařilo zjistit, že by ÚOHS prošetřoval nezákonné zadávání veřejných zakázek v souvislostech zmiňovaných médií.

- ✓ Z tohoto důvodu také AČPM vyslovuje svůj zásadní nesouhlas s publikovanými vyjádřeními o tom, že členy Asociace jsou i firmy, „jež nezákonné způsoby podporují“. Toto tvrzení zásadně poškozuje AČPM a její členy.
- ✓ AČPM je organizací, která již 15 let reprezentuje profesi, charakterizovanou vysokou mírou odbornosti, profesionality, transparentnosti a přidané hodnoty pro klienta. Za dobu své existence pojišťovací makléři výrazně přispěli k rozvoji a zkvalitnění českého pojišťovacího trhu, jeho propojení se světovým pojišťovacím trhem a rozvoji služeb pro zákazníky. Asociace proto také jednoznačně podporuje všechny snahy o přijetí nezbytných zákonných opatření na omezení nekalých praktik v hospodářské soutěži.
- ✓ V zájmu zachování kredibility organizace a ochrany svých členů AČPM - i přes výše uvedené výhrady vůči mediálním atakům – rovněž přezkoumá činnost obviňovaných společností v rámci možností svého oprávnění daného statutem Etické komise AČPM.

## Ohlédnutí za 10. ročníkem odborné ankety Pojišťovna roku

11. května 2010 vyvrcholila téměř půlroční příprava vůbec největší akce, jakou Asociace organizuje: oceněním vítězů skončila jubilejní 10. anketa pojišťovacích makléřů Pojišťovna roku. „Král je mrtev, ať žije král“ – můžeme parafrázovat, neboť v těchto dnech již zasedá přípravný výbor dalšího ročníku, který by měl přinést řadu změn a inovací. Ale nepředbíhejme a připomeňme si, jak to vypadalo letos:

Do ankety bylo zasláno celkem 448 platných hlasovacích lístků - když vezmeme v úvahu, že ČNB registruje kolem 650 pojišťovacích makléřů, a z nich téměř 500 právnických osob, je to statisticky velmi hodnotné číslo, které opět potvrdilo prestiž naší odborné soutěže.

Výsledky jsme oznamovali na galavečeru v Divadle Hybernica za účasti více než dvou set makléřů, top manažerů pojišťoven, zástupců ČNB a MF, představitelů asociací finančního trhu a dalších významných hostů.

Slavnosti opět předcházelo Makléřské odpoledne – letos dokonce s mezinárodní účastí – připojila se k nám skupina francouzských kolegů ze společnosti Cipres Vie, která se živě zajímala o práci makléřů v ČR a o možnosti spolupráce.



Kolegové z Francie se na Makléřském odpoledni dobře bavili.



Kooperativa pojišťovna se stala absolutním vítězem 10. ročníku ankety (na snímku Martin Diviš, generální ředitel)

A jak makléři hlasovali? Pojišťovnou roku v neživotním pojištění se opět stala Kooperativa pojišťovna, Pojišťovna České spořitelny rovněž obhájila prvenství v životním pojištění, stejně jako Evropská Cestovní Pojišťovna, která znovu obsadila první příčku mezi specializovanými pojišťovny.

„Letošní výsledky dokazují, že postavení pojišťoven na trhu je z hlediska pojišťovacích makléřů stabilizované. To je pro české pojišťovnictví dobrá zpráva, zejména s ohledem na současnou hospodářskou krizi,“ zhodnotil 10. ročník soutěže předseda AČPM Zdeněk Voharčík. „Je pravda, že na špičce nedošlo k žádným převratným změnám, nicméně máme jednoho překvapivého „skokana roku“, doplnil Ivan Špirakus, místopředseda AČPM: „Je jím AGRA pojišťovna, jediný specialista na zemědělské pojištění na českém trhu. AGRA se po změně obchodní strategie a zahájení intenzivní spolupráce s makléři propracovala na skvělé druhé místo v kategorii specializovaných pojišťovny.“



Tým manažerů Uniqa pojišťovny se získanými diplomy (celkem 7 ocenění)

Makléři v rámci ankety rovněž vybrali nejlepší Pojistný produkt roku v neživotním pojištění z těch, které do soutěže nominovali sami pojišťovny. Vítězem se nestala novinka, ale makléřskou praxí prověřený produkt - Pojištění podnikatelů TREND, který nabízí Kooperativa pojišťovna.

Prezídium AČPM na základě doporučení makléřů i pojišťovny také jmenovalo Osobnost pojišťovny za celoživotní vynikající a mimořádný přínos rozvoji českého pojišťovnictví: letos byl jednomyslně zvolen František STACH, nestor makléřské profese v ČR, jeden z otců-zakladatelů AČPM a její předseda v letech 1999 až 2003. Ocenění předal tehdejší viceguvernér, nyní guvernér ČNB Miroslav SINGER, který také poskytl jubilejnímu 10. ročníku ankety záštitu.



Osobnost roku 2008 Marek Venuta vítá do „síně slávy“ Františka Stacha

Uspořádání 10. ročníku ankety Pojišťovna roku podpořili:

- Generální partner KPMG ČR
- Partneři Aegon Pojišťovna, American Appraisal, Sdružení Czech Top 100, Česká podnikatelská pojišťovna, Evropská Cestovní Pojišťovna, Generali Pojišťovna, IN-DRA Czech Republic, Kooperativa pojišťovna, Maxima pojišťovna, Pojišťovna ČS, Uniqa pojišťovna
- Mediální partneři E15, Profit, Bankovníctví, Pojistný obzor, Czech Top 100 Forum, TV Z1, Radio Česko, FinančníNoviny.cz, Opojištění.cz

Podrobné výsledky, tedy umístění pojišťoven na prvních pěti místech ve všech hlavních a dílčích kategoriích ankety, včetně vítězů soutěže o Produkt roku, najdete na další stránce.



V kategorii specializovaných pojišťovny první místo z loňského roku i letos obhájila Evropská Cestovní Pojišťovna



## pojišťovna roku 2009 – výsledky ankety

poř.	NEŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ - HLAVNÍ KATEGORIE	poř.	ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ
1	Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	1	Pojišťovna České spořitelny, a.s.
2	CHARTIS EUROPE, S.A., pobočka pro Českou republiku	2	Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
3	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	3	Allianz pojišťovna, a.s.
4	Allianz pojišťovna, a.s.	4	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
5	UNIQA pojišťovna, a.s.	5	UNIQA pojišťovna, a.s.
poř.	POJIŠTĚNÍ PRŮMYSLU A PODNIKATELŮ	poř.	SPECIALIZOVANÝ POJISTITEL
1	Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	1	Evropská Cestovní Pojišťovna, a.s.
2	CHARTIS EUROPE, S.A., pobočka pro Českou republiku	2	Agra pojišťovna, organizační složka
3	Allianz pojišťovna, a.s.	3	Atradius Credit Insurance N.V., organizační složka
4	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	4	D.A.S. pojišťovna právní ochrany, a.s.
5	UNIQA pojišťovna, a.s.	5	Komerční úvěrová pojišťovna EGAP, a.s.
poř.	OBČANSKÁ POJIŠTĚNÍ	POJISTNÝ PRODUKT 2009 v neživotním pojištění	
1	Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	1	<b>Pojištění podnikatelů TREND</b> Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
2	Allianz pojišťovna, a.s.	2	<b>Business Travel</b> Evropská Cestovní Pojišťovna a.s.
3	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	3	<b>On the Road</b> CHARTIS EUROPE, S.A., pobočka pro ČR
4	Generali Pojišťovna a.s.	4	<b>Autopojištění Combi Plus</b> Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., V.I.G.
5	UNIQA pojišťovna, a.s.	5	<b>Pojištění vozového parku</b> Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
poř.	POJIŠTĚNÍ MOTOROVÝCH VOZIDEL		
1	Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group		
2	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group		
3	UNIQA pojišťovna, a.s.		
4	Allianz pojišťovna, a.s.		
5	Slavia pojišťovna a.s.		
poř.	SPOLUPRÁCE S MAKLĚŘI		
1	CHARTIS EUROPE, S.A., pobočka pro Českou republiku		
2	Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group		
3	UNIQA pojišťovna, a.s.		
4	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group		
5	Generali Pojišťovna a.s.		
poř.	LIKVIDACE ŠKOD		
1	CHARTIS EUROPE, S.A., pobočka pro Českou republiku		
2	Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group		
3	Allianz pojišťovna, a.s.		
4	UNIQA pojišťovna, a.s.		
5	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group		

### OSOBNOST POJISTNÉHO TRHU

**JUDr. František Stach**



# Péče AČPM o odbornou způsobilost svých členů

Rok 2010 je také rokem, kdy řada makléřů musí projít doškolováním ve smyslu Úředního sdělení České národní banky ze dne 28. dubna 2009 o povinnosti pojišťovacích zprostředkovatelů a samostatných likvidátorů pojistných událostí absolvovat doškolovací kurs po pěti letech ode dne svého zápisu do registru ČNB.

Asociace proto v rámci svých vzdělávacích aktivit zajistila prostřednictvím člena prezidia Ing. Gustava Vacka, jehož školicí zařízení je certifikovanou institucí podle seznamu ČNB, celou sérii doškolovacích kursů, jimiž jen od června do září letošního roku prošlo na 400 makléřů a jejich zaměstnanců. Kursy budou podle potřeby pokračovat i v dalším období.

## Mezinárodní spolupráce

Pro mezinárodní kontakty AČPM zůstávají zcela zásadní její členství v BIPAR (Evropská federace pojišťovacích zprostředkovatelů) a POI (Partneři zprostředkovatelů) a prostřednictvím BIPAR i ve Světové federaci pojišťovacích zprostředkovatelů (WFII).

Členství v BIPAR je trvalým zdrojem informací o zahraničních pojistných trzích a o činnostech EU spojených s pojišťovnictvím. Umožňuje nám také přímý podíl na vypracování stanovisek BIPAR k návrhům směrnic EU a na politice BIPAR na podporu zájmů zprostředkovatelů. Zástupci Asociace se pravidelně zúčastňují jak statutárních zasedání, tak dalších akcí organizovaných BIPAR, jako jsou např. Evropská fóra pojišťovacích zprostředkovatelů. Významnou iniciativou byla „osvětová“ konference spojená s výstavou o činnosti BIPAR a jejích členů, určená poslancům Evropského parlamentu, kteří budou ve finále hlasovat o revizi – pro nás tak důležité – směrnice IMD (Brusel, únor 2010).

AČPM udržuje pracovní styky i s národními makléřskými asociacemi, zejména v sousedních zemích (Slovensko, Rakousko, Polsko). Z hlediska know-how jsou velmi užitečné také kontakty s mocnou anglickou BIBA (British Insurance Brokers Association) či irskými makléři.

AČPM již několik let rovněž úspěšně spolupracuje s regionální evropskou kanceláří společnosti Lloyd's, která poskytuje speciální pojištění ve 200 zemích světa a má zájem získat licenci i pro ČR. Při příležitosti loňské konference risk managerů FERMA (Praha, říjen 2009) AČPM zprostředkovala mediálně velmi vděčné vystoupení předsedy Lloyd's na VŠFS a zajistila účast členům AČPM i na neformálním setkání s vedením Lloyd's. Letos na jaře jsme zorganizovali jednání představitelů Lloyd's s dalšími členy Asociace a věříme, že kontakty do budoucna vyústí i v intenzivní obchodní spolupráci.

## Legislativa

Jak již bylo zmíněno v úvodu, AČPM reprezentovaná místopředsedou I. Špirakusem se aktivně zapojila do činnosti Pracovní skupiny (PS) Ministerstva financí ČR k distribuci na finančním trhu, která se za účasti všech ostatních asociací finančního trhu začala scházet od léta roku 2009. Výstupy z diskuze by měly přinést důslednější regulaci a zpřísnit požadavky na odbornost všech aktérů. Závěrečné doporučení PS (k dispozici na stránkách MF [www.mfcr.cz](http://www.mfcr.cz)) je samozřejmě výsledkem kompromisů, nicméně některé formulace vedly prezidium AČPM k předložení následujícího stanoviska:

„Prezidium AČPM informovalo dne 15.6.2010 Valnou hromadu, jako nejvyšší orgán Asociace českých pojišťovacích makléřů, o průběhu a závěrech 2. etapy Pracovní skupiny k distribuci na finančním trhu.

Vzhledem k reakci členů a také proto, že jsme získali z trhu informaci, že by se text Doporučení měl snad stát přímým podkladem pro přípravu paragrafovaného znění nové legislativy na MF již v nejbližším období (nikoli v letech 2012-2013, po přijetí revizí IMD a MiFid), pověřila nás Valná hromada, abychom Vás požádali o oficiální stanovisko k celé věci a potvrzení či popření předpokladů, které byly sice během jednání PS řečeny, nikoli však dosud výslovně

zapracovány do textu předloženého Doporučení:

- nebude se usilovat o vytváření jediné legislativní normy, která by měla regulovat distribuci na FT jako celku, tj. nadále se počítá s oddělenou, tedy sektorovou právní úpravou
- celá nově plánovaná právní úprava distribuce se nebude vztahovat na zprostředkování pro profesionální zákazníky, tedy zejména pro firemní klienty
- základní princip práce pojišťovacího/zajišťovacího makléře, tj. činnost výsostného zástupce klienta, nikoli zástupce pojišťovny či zajišťovny (poskytovatele finanční služby) nebude pro sektor pojištění nijak zpochybněn a počítá se s jeho zachováním, přičemž se na tyto makléře budou dále klást nejvyšší profesionální nároky z hlediska odbornosti.“

Musíme bohužel konstatovat, že vyjádření, které jsme od MF v reakci obdrželi, je velice vágní – bude tedy nadále nutné všechny chystané kroky regulátora aktivně sledovat.

Věříme, že k ujasnění stanovisek přispěje i analýza, kterou připravili na slovo vzati odborníci PhDr. Vladimír Příkrýl a JUDr. Jana Čechová a kterou jsme s jejich svolením zařadili do této ročenky na jejich závěrečných stránkách.

## Představujeme členy AČPM

společnost	zástupce	telefony	fax	e-mail/web	číslo registrace
<b>A - Z Risk Service s.r.o.</b> Jiřinová 1 312 16 Plzeň	<b>Jiří Chvojka</b> jednatel	377 260 212 603 214 566	377 260 212	jiri.chvojka@azrisk.cz www.azrisk.cz	002439PM 002177PA
<b>ACTUS Praha s.r.o.</b> Ohradní 24b 140 00 Praha 4	<b>Ing. Miroslava Stupková</b> ředitelka	241 480 190 602 352 084	241 481 102	actus@actus.cz	016843PM 016842PA
<b>AKTIV ASSEKURANZ CZ s.r.o.</b> Bělehradská 1051/17 140 00 Praha 4	<b>JUDr. Eliška Kernerová</b> jednatelka	222 515 494	222 512 770	aktiv@aktiv.cz www.aktiv.cz kernerova@aktiv.cz www.aktiv-assekuranz.cz	005699PM 007676PA
<b>ALCATON s.r.o.</b> Gen. Svobody 374 460 14 Liberec 13	<b>Karel Máj</b> jednatel	484 847 841	484 847 845	jednatel@alcaton.cz www.alcaton.cz	007790PM 014425PA
<b>Aon Benfield Praha a.s.</b> U Pražné brány 3 110 00 Praha 1	<b>Ing. Tomáš Novotný</b> člen představenstva	221 711 331		tomas.novotny@ benfieldgroup.com www.benfieldgroup.com	013470PM
<b>AR CREDIT s.r.o.</b> Masarykovo nám. 1544 530 02 Pardubice	<b>Václav Tušla</b> jednatel	466 773 155 602 107 225	466 773 460	tusla@arcredit.cz www.arcredit.cz	005858PM 005857PA
<b>ARGUS Corp. spol. s r.o.</b> Nádražní 283 538 42 Ronov nad Doubravou	<b>Zdeňka Kutílková</b> jednatelka	469 690 495 602 102 844		arguscorp@quick.cz	013471PM 021463PA
<b>ASPEKTUM s.r.o.</b> Hasičská 545/44 700 30 Ostrava – Hrabůvka	<b>Ing. Daniel Krüger</b> jednatel	596 768 348 736 489 887 736 489 888	596 764 923	aspektum@aspektum.cz www.aspektum.cz	019879PM 029965PA
<b>AZ ASPECT, s.r.o.</b> Kostelní 34 370 04 České Budějovice	<b>Ing. Zdeněk Jančovič</b> jednatel	387 222 244 604 241 590	387 313 209	zjancovic@azaspect.cz	010872PM 011191PA
<b>BROKER TEAM a.s.</b> Ovocný trh 572/11 110 00 Praha 1	<b>Michal Fremr</b> předseda představenstva	777 944 455		michal.fremr@ brokerteam.cz www.brokerteam.cz	041276PM 041275PA
<b>BROKER VENTURE spol. s r.o.</b> Klatovská třída 25 301 00 Plzeň	<b>Renée Zedníčková</b> jednatelka	377 444 317 602 481 321	377 444 316	venture@volny.cz www.brokerventure.cz	005685PM 003934PA
<b>BUCKLEY ASSOCIATES, a.s.</b> Kořenského 15/1107 150 00 Praha 5	<b>Ing. Miroslav Hrabák</b> výkonný ředitel	224 213 840	224 251 858	hrabak@buckley.cz www.buckley.cz	017660PM 020501PA
<b>CIC PLUS a.s.</b> Čimická 557/52 182 00 Praha 8	<b>Vladko Weikert</b> ředitel	224 217 586 224 219 252 777 262 400	224 217 586	vladko@cicplus.cz www.cicplus.cz	013437PM 013253PA
<b>CLARO s.r.o.</b> Staňkova 8c 602 00 Brno	<b>Ing. Vlastimil Janoušek</b> jednatel	515 542 234 602 524 204	515 542 234	nfo@claro-finance.cz www.claro-finance.cz	059027PM 059026PA
<b>CONVERSE s.r.o.</b> Bojasova 1243/3 182 00 Praha 8	<b>David Pícha</b> jednatel	296 583 650 603 420 869	296 583 650	converse@email.cz www.converse-makler.cz	000009PM

společnost	zástupce	telefony	fax	e-mail/web	číslo registrace
<b>CZECH INSURANCE AGENCY s.r.o.</b> Jana Palacha 1552 530 02 Pardubice	<b>Ing. Martin Nekut</b> jednatel	466 330 164 603 230 570	466 304 016	doktor@czechinsurance.cz	018053PM 018052PA
<b>Čásenský &amp; Hlavatý, s.r.o.</b> U Fotochemy 1602 500 02 Hradec Králové	<b>Ing. Jan Čásenský</b> jednatel	495 220 487 495 214 310	495 220 482	jan.casensky@casensky-hlavaty.cz www.casensky-hlavaty.cz	000501PM 034715PA
<b>ČSOB Leasing pojišťovací makléř s.r.o.</b> Na Pankráci 60/310 140 00 Praha 4	<b>Jan Starý</b> jednatel	222 012 111 606 685 241	474 651 497	stray@csoblpm.cz www.csoblpm.cz	005818PM 007657PM
<b>D.K.A. spol. s r.o.</b> Sukova 247 500 09 Hradec Králové	<b>Dr. Jindřich Dufek</b> jednatel	603 723 849		maklerdka@volny.cz	000503PM
<b>DAKARA spol. s r.o.</b> Rooseveltova 6/8 602 00 Brno	<b>JUDr. Radek Navrátil</b> jednatel	542 210 083	542 212 501	dakara@dakara.cz www.dakara.cz	017662PM 018054PA
<b>EUROLA, s.r.o.</b> Fügnerovo nábřeží 5476 760 01 Zlín	<b>Ing. Vladimír Wiesner</b> jednatel	577 923 847 602 728 909	577 923 847	eurola@eurola.cz www.eurola.cz	013991PM 014058PA
<b>EUVIN s.r.o.</b> Újezd 4012/10 796 01 Prostějov	<b>Milan Porteš</b> jednatel	582 333 880 608 930 990		milan.portes@euvin.cz www.euvin.cz	00498PM 029465PA
<b>EXPERTING spol. s r.o.</b> Štětkova 18 140 68 Praha 4	<b>Ing. Zdeněk Pěnička</b> ředitel	261 212 980	261 212 981	info@experting.cz www.experting.cz zdenek.penicka@experting.cz	016516PM 020485PA
<b>EZ INVEST, s.r.o.</b> třída kpt. Jaroše 1922/3 602 00 Brno	<b>Zdeněk Ekel</b> jednatel	545 215 527 545 215 529	545 216 193	ezinvest@ezinvest.cz www.ezinvest.cz	005692PM 005607PA
<b>FIXUM a.s.</b> Muglinovská 270/105 712 00 Ostrava – Muglinov	<b>Lenka Stratilová</b> předsedkyně představenstva	724 711 001	597 450 339	lenka.stratilova@fixum.cz www.fixum.cz	022426PM 032258PA
<b>GrECo INTERNATIONAL s.r.o.</b> Novodvorská 994 142 21 Praha 4	<b>Ing. Zdeněk Voharčík</b> jednatel	296 331 211	296 331 241	z.voharcik@greco.cz www.greco.cz	001648PM 002556PA
<b>HELIA &amp; PARTNERS s.r.o.</b> Textilní 1 400 01 Ústí nad Labem	<b>Stanislav Filip</b> jednatel	777 705 863 777 709 467	475 602 153	info@heliapartners.cz www.heliapartners.cz	000040PM 012085PA
<b>HONORIS FINANCE, a.s.</b> Na Ořechovce 560/17 160 00 Praha 6	<b>Ing. Radomír Havel</b> finanční ředitel	224 810 782	224 810 784	havel@honorisfinance.cz homolova@honorisfinance.cz www.honorisfinance.cz	005687PM 036114PA
<b>IBS - Insurance Broker Service spol. s r.o.</b> tř. 1. máje 575/11 767 01 Kroměříž	<b>Antonín Bleša</b> jednatel	573 333 056 608 220 217	573 333 056	ablesa@ibs-makler.cz www.ibs-makler.cz	013923PM 013922PA
<b>IKEP s.r.o.</b> Havlíčková 1732 266 01 Beroun	<b>Milan Kubič</b> jednatel	311 684 156 731 157 400	311 684 156	ikep@ikep.cz www.ikep.cz	013990PM 014074PA

## Představujeme členy AČPM

společnost	zástupce	telefony	fax	e-mail/web	číslo registrace
<b>IMG a.s.</b> Kvestorská 287/2 140 00 Praha 4	<b>Vratislav Hybner</b> finanční ředitel	241 742 790	241 742 745	hybner@img.cz www.img.cz	014311PM 016023PA
<b>INIS International Insurance Service s.r.o.</b> tř. V. Klementa 294 293 01 Mladá Boleslav	<b>Mgr. Jozef Kordík</b> jednatel	326 831 162 737 327 680	326 832 026	Jozef.Kordik@skoda-auto.cz	024830PM 026141PA
<b>Insia a.s.</b> Římská 14 120 00 Praha 2	<b>Ing. Ivan Špirakus</b> generální ředitel	245 003 107 602 370 911	234 290 090	ivan.spirakus@insia.com www.insia.cz	000506PM 000938PA
<b>INSIA - ADORES s.r.o.</b> Nerudova 185 396 01 Humpolec	<b>Milan Dočkal</b> jednatel	565 534 124 777 185 851	565 533 133	dockal@adores.cz www.adores.cz	019878PM 029676PA
<b>International Insurance Brokers s.r.o.</b> Čermákova 7 120 00 Praha 2	<b>Ing. Monika Alberti</b> jednatelka	222 515 510	222 515 509	info@iib.cz www.iib.cz	016038PM 016851PA
<b>INTERWAY INSURANCE BROKERS spol. s r.o.</b> Zručská cesta 1446/59 301 00 Plzeň	<b>PhDr. Jana Krausová</b> jednatelka	377 511 911 605 247 014	377 511 918	interway@interway.cz www.interway.cz jana.krausova@interway.cz	000038PM 001326PA
<b>INVERMA CZ s.r.o.</b> Kašparovo nám. 2271/5 180 00 Praha 8	<b>JUDr. Miloš Šota</b> ředitel	284 007 611 602 176 577	284 007 619	inverma@inverma.cz milos.sota@inverma.cz www.inverma.cz	001015PM 031814PA
<b>I.P. trust, a.s.</b> tř. Budovatelů 2830 434 01 Most	<b>Ing. Ivan Paparega</b> předseda představenstva	476 206 801 606 033 042	476 206 802	ivan.paparega@iptrust.cz www.iptrust.cz	000006PM 000049PA
<b>iSure.cz s.r.o.</b> Pobřežní 370/4 186 00 Praha 8	<b>Mgr. Josef Příhoda Boris Sedláček</b> jednatelé	224 814 876 602 208 880 224 815 875 777 212 351	224 814 872	josef.prihoda@isure.cz boris.sedlacek@isure.cz www.isure.cz	014157PM 014156PA
<b>ITEAD a.s.</b> Masarykovo nám. 1484 530 02 Pardubice	<b>Ing. Václav Balihar</b> předseda představenstva a ředitel	466 513 112 777 165 169	467 402 140	itead@itead.cz www.itead.cz	000036PM 007704PA
<b>JB Group s.r.o.</b> J.A.Komenského 497 434 01 Most	<b>Ing. Jiří Bureš</b> jednatel – ředitel	296 411 241 476 103 466 777 912 920	296 411 244 476 206 703	jbures@jbgroup.cz www.jbgroup.cz	012242PM 012282PA
<b>K+K Broker s.r.o.</b> Masarykovo nám. 2 697 01 Kyjov	<b>Jan Kundrať Radim Krist</b> jednatelé	518 615 607 602 505 557	518 611 444	info@kkbroker.com rkrist@kkbroker.com www.kkbroker.com	016517PM 019870PA
<b>KFD makléři s.r.o.</b> Staré Místo 68 506 01 Jičín	<b>Ing. Vladimír Fortelka</b> jednatel	736 777 432	493 522 627	kfd@kfd.cz www.kfd.cz	012223PM
<b>KONCEPCE, s.r.o.</b> Palackého 8 602 00 Brno	<b>Ing. Jaroslav Veselý</b> jednatel	549 522 400 549 522 401 602 500 850	541 216 843	koncepce@koncepce.cz www.koncepce.cz	013973PM 013972PA

společnost	zástupce	telefony	fax	e-mail/web	číslo registrace
<b>Lautier &amp; Partners s.r.o.</b> Muchova 2402/7 695 01 Hodonín	<b>Miroslav Pleskač</b> jednatel	518 340 877	518 340 934	lautier@lautier.cz www.lautier.cz	016860PM 020498PA
<b>LOYDEX s.r.o.</b> Ptašinského 3 602 00 Brno	<b>Vojtěch Kratochvíl</b> jednatel	541 233 434 602 727 243	541 233 535	sekretariat@loydex.cz www.loydex.cz	000001PM 000525PA
<b>MACONT s.r.o.</b> Pernerova 168 530 02 Pardubice	<b>Lenka Badová</b> ředitelka	466 511 755 777 828 344	466 511 755	badova@macont.cz www.macont.cz	001647PM
<b>MAI INSURANCE BROKERS, s.r.o.</b> Sokolovská 79/192	<b>Jan Štok, MBA</b> jednatel	296 579 350 775 556 911	296 579 351	maiczech@mai-cee.com www.mai-cee.com	017289PM 037020PA
<b>MAJÁK s.r.o.</b> Na Florenci 19 110 00 Praha 1	<b>Ing. Jiří Kapoun</b> jednatel	222 322 130 604 559 559	224 213 169	majak@majak.eu www.majak.eu	031979PM 031978PA
<b>Makléřská pojišťovací společnost PBT s.r.o.</b> Karlovo nám. 22 674 01 Třebíč	<b>Ing. Jaroslav Pátek</b> jednatel	568 845 241 603 274 856	568 845 241	info@pbt-trebic.cz www.pbt-trebic.cz	014000PM 013999PA
<b>Makléřský servis s.r.o.</b> nám. Míru 2 320 00 Plzeň	<b>Jan Hipman</b> jednatel	377 880 440	377 880 441	hipman@maklerskyservis.cz www.maklerskyservis.cz	001644PM 002168PA
<b>MAPOR spol. s r.o.</b> Kostelní 17 266 01 Beroun	<b>Jaroslav Hružka</b> jednatel	311 622 263	311 622 264	mapor@mapor.cz www.mapor.cz	007908PM 007907PA
<b>Marvel Credit a.s.</b> Jindřišská 785/48 530 02 Pardubice	<b>Mgr. Martin Novotný</b> předseda představenstva	466 615 154 775 165 202	466 615 154	novotny@marvel-credit.cz www.marvel-credit.cz	005821PM 002567PA
<b>MEDITO CZ a.s.</b> Zakouřilova 611/29 149 00 Praha 4 - Chodov	<b>Šimon Vorel</b> předseda představenstva	271 742 460	271 740 250	svorel@medito.cz www.medito.cz	010878PM 034482PA
<b>MF Turnov s.r.o.</b> Palackého 493 511 01 Turnov	<b>Lubor Frýzek</b> jednatel	481 382 474 602 434 346	481 313 777	fryzek@mftur.cz www.mftur.cz	010868PM 011189PA
<b>MONDE FINANCE s.r.o.</b> Národní 10 110 00 Praha 1	<b>Ing. Vladislav Šesták</b> jednatel	224 951 158 602 204 448	272 919 203	info@monde.cz www.monde.cz	001041PM 010510PA
<b>MPS - makléřská pojišťovací společnost s.r.o.</b> Žitavská 2991 470 01 Česká Lípa	<b>Jaroslav Bartoš</b> jednatel	487 874 485 602 120 540	487 874 486	mps.bartos@seznam.cz	001045PM 001101PA
<b>Němec &amp; partners, a.s.</b> Modřínová 600/1 674 01 Třebíč	<b>Jan Němec</b> předseda představenstva	568 849 911 777 600 754 608 600 150	568 849 914	trebic@nemecpartners.cz www.nemecpartners.cz	012270PM 012269PA
<b>NPS Group s.r.o.</b> Parléřova 37 280 02 Kolín 1	<b>Radek Novák</b> ředitel	321 719 111 602 413 001	321 716 292	novak@npsg.cz www.npsg.cz	005700PM 016826PA

## Představujeme členy AČPM

společnost	zástupce	telefony	fax	e-mail/web	číslo registrace
<b>OK Group a.s.</b> Mánesova 16 612 00 Brno	<b>Ing. Radoslav Kubiš</b> předseda představenstva	542 216 235 602 521 768	542 211 828	rkubis@okgroup.cz www.okgroup.cz	001643PM 012274PA
<b>OPTIMUS BROKERS s.r.o.</b> Senovážné nám. 870/27 110 00 Praha 1	<b>Ing. Peter Dil'</b> jednatel	595 132 329 602 142 542	222 241 854	optimusbroskers@ optimusbroskers.cz	016041PM 037315PA
<b>OSKAR SCHUNCK s.r.o.,</b> pojišťovací makléř Londýnská 58 120 00 Praha 2	<b>JUDr. Václav Dvořák</b> jednatel	221 590 521 605 203 129	221 590 540	ldvorakv@schunck.cz www.schunck.cz	001020PM 034524PA
<b>PAB - pojišťovací agentura</b> <b>BEATA s.r.o.</b> Světova 17 180 00 Praha 8	<b>Ing. Beata Beranová</b> jednatelka	326 913 271 777 229 756	326 912 536	pab@pab-makler.cz beata.beranova@pab- makler.cz www.pab-makler.cz	005698PM 005872PA
<b>PANTHER's – makléřská</b> pojišťovací společnost s.r.o. Palackého 1 586 01 Jihlava	<b>Zdeněk Jůzl</b> jednatel	567 330 967		panthers@panthers- mps.cz www.panthers-mps.cz	010860PM 014158PA
<b>PETRISK INTERNATIONAL a.s.</b> U Zákřutu 1778/5 106 00 Praha 10 - Záběhlice	<b>Petr Kmoch</b> předseda představenstva	272 769 586	272 767 334	kmoch@petrisk.cz www.petrisk.cz	000004PM 000919PA
<b>Petrík Brokers, s.r.o.</b> U Výstaviště 749/30 370 05 České Budějovice	<b>Václav Petřík</b> jednatel	387 983 652	387 983 655	sedlackovac@ petrikbroskers.cz	037317PM 037316PA
<b>Pojišťovací makléřství</b> <b>BOHEMIA, a.s.</b> Kněžskodvorská 29 370 04 České Budějovice	<b>Ing. Pavel Pokorný</b> předseda představenstva	387 222 466 387 315 090	387 222 493	pambohemia@ pambohemia.cz www.pambohemia.cz	000937PM 031854PA
<b>Pojišťovací makléřství</b> <b>INPOL a.s.</b> Bezová 1658/3 147 14 Praha 4 - Braník	<b>Josef Landa</b> předseda představenstva <b>Ing. Stanislav Cinert</b> výkonný ředitel	244 062 550 602 332 232 602 663 365	244 062 560	josef.landa@inpol.cz www.inpol.cz scinert@inpol.cz	013436PM 021520PA
<b>Pojišťovací servis M+M s.r.o.</b> Akademika Heyrovského 1178 500 03 Hradec Králové	<b>Ing. Oldřich Macháček</b> jednatel	495 534 720 603 572 229	495 534 720	machacek.oldrich@ volny.cz	001637PM 003217PA
<b>POJIST SPORT-SERVIS s. r. o.</b> Strýčkovy 3 262 42 Rožmitál pod Třemšínem	<b>Martin Šleze</b> jednatel	602 454 290	318 677 350	martin.sleze@pojistsport.cz www.pojistsport.cz	048923PM 048922PA
<b>Profi BONUS spol. s r.o.</b> V Horní Střomce 265/8 130 00 Praha 3	<b>Tomáš Kuthan</b> jednatel	272 740 974 602 367 737	272 744 495	bonus@profibonus.cz www.profibonus.cz	005854PM 005853PA
<b>První moravská brokerská</b> společnost s.r.o. Šumavská 31 612 54 Brno	<b>Jaroslav Fryč</b> jednatel	549 131 223 777 670 554	541 235 164	pmbs@pmbs.cz www.pmbs.cz	011193PM 011192PA

společnost	zástupce	telefony	fax	e-mail/web	číslo registrace
<b>PRVNÍ MORAVSKÁ SPOLEČNOST, spol. s r.o.</b> Mučednická 2 616 00 Brno	<b>Libor Pícek</b> jednatel	549 249 551 602 507 280	541 219 504	lpicek@pms.cz www.pms.cz	022435PM 022434PA
<b>PS ASSISTANCE, s.r.o.</b> Pražákova 888/66b 639 00 Brno	<b>Bohuslav Bábtor</b> jednatel	543 216 850 602 348 569	543 216 850	babor@psassistance.cz www.psassistance.cz	013522PM 013919PA
<b>QUATRO FINANCE a.s.</b> Vršovická 817/5 101 00 Praha 10	<b>PhDr. Luboš Vídenský</b> předseda představenstva	242 488 338	272 743 602	obchod@qfinance.cz www.qfinance.cz	042427PM 042426PA
<b>Re GROUP a.s.</b> Čs. Legií 152/8 702 00 Ostrava - Moravská Ostrava	<b>Eduard Král</b> předseda představenstva	595 131 050 777 552 076	595 116 603	info@regroup.cz skalicky@regroup.cz www.regroup.cz	022417PM 030543PA
<b>RECES, spol. s r.o.</b> Tyršova 8 695 01 Hodonín	<b>Miloslav Hrubý</b> jednatel	518 346 733 602 681 736	518 346 734	reces@tiscali.cz	014071PM 014070PA
<b>RENOMIA, a. s.</b> Vlkova 46 130 00 Praha 3	<b>Jiřina Nepalová</b> ředitelka	221 421 762 602 551 226	221 421 777	jirina.nepalova@renomia.cz www.renomia.cz	011163PM 011162PA
<b>RESPECT, a.s.</b> Pod Krčským lesem 2016/22 142 00 Praha 4	<b>Ing. Zdeněk Reibl</b> výkonný ředitel	227 200 111	227 200 101	respect@respect.cz www.respect.cz	000003PM 000523PA
<b>RESPECT BRNO, s.r.o.</b> Příkop 27/2a 604 40 Brno	<b>Bc. Miloslav Šalé</b> jednatel	545 247 522 602 532 210	545 212 016	Miloslav.Sale@RespectBrno.cz www.respect.cz	000507PM 003757PA
<b>RESPECT OSTRAVA, s.r.o.</b> Přívozká 134/6 702 00 Ostrava - Moravská Ostrava	<b>Ing. Zdeněk Schwarz</b> jednatel	596 117 573 603 528 613	596 121 190	respect@respectov.cz www.respect.cz	000041PM 000544PA
<b>REZULT PLUS s.r.o.</b> Velké náměstí 119/13 397 01 Písek	<b>Lukáš Vejmelek</b> jednatel	382 521 377 604 940 978	382 521 377	lukas.vejmelek@rezultplus.cz www.rezultplus.cz	005825PM 005874PA
<b>SATUM CZECH s.r.o.</b> Porážkova 20 702 00 Ostrava	<b>Ing. Roman Horváth</b> jednatel	595 132 319	596 111 496	satum@satum.cz roman.horvath@satum.cz www.satumczech.cz	000032PM 002162PA
<b>Seintillo s.r.o.</b> Tvardkova 1191 562 01 Ústí nad Orlicí	<b>Ing. Adolf Hubálek</b> jednatel	465 553 222 723 799 675	465 553 229	seintillo@wo.cz	016861PM 040612PA
<b>Sillet Group a.s.</b> ul. 28. října 102/1 702 00 Ostrava	<b>Petr Malík</b> člen představenstva	599 527 842 736 683 613	599 527 841	centrala@sillet.cz www.sillet.cz	043335PM 043334PA
<b>SMS finanční poradenství, a.s.</b> Antonínovo nám. 92 738 01 Frýdek-Místek	<b>Ing. Miroslav Molin</b> předseda představenstva	558 432 177 605 249 388	558 432 177	info@sms-as.cz www.sms-as.cz	016180PM 016179PA
<b>SOKRAT s.r.o.</b> Na Florenci 33 110 00 Praha 1	<b>Jaroslav Sojka</b> jednatel	235 517 751 602 303 520 602 261 244	235 517 752	sojkaj@sokrat.cz www.sokrat.cz	010863PM 029836PA

## Představujeme členy AČPM

společnost	zástupce	telefony	fax	e-mail/web	číslo registrace
<b>SPOLEČNOST MV s.r.o.</b> Vysočany 169 679 13 Sloup	<b>Milan Vintr</b> jednatel	515 532 624 516 410 688 603 813 603	515 532 624 516 410 688	spolmv@spolmv.cz www.spolmv.cz	022438PM 022437PA
<b>STEINER &amp; MAKOVEC s.r.o.</b> nám. Dr. Theurera 203 261 01 Příbram	<b>Ing. Aleš Steiner</b> jednatel	318 633 415 776 787 016	318 633 417	pribram@ steinermakovec.cz www.steinermakovec.cz	013015PM 013951PA
<b>SURVEY CZ s.r.o.</b> Tlumačovská 1237/32 155 00 Praha 5	<b>Ing. Vladimír Srp</b> jednatel	235 003 411	251 610 915	survey-cz@survey-cz.cz www.survey-cz.cz	012217PM 009869PA
<b>TEPOS – HJ, spol. s r.o.</b> Mezírka 1 602 00 Brno	<b>Jindřich Bauer</b> jednatel	541 261 233 603 152 769	541 215 398	bauer@tepos.cz www.tepos.cz	005876PM 005875PA
<b>TRINCO, s.r.o.</b> Palánek 1 682 01 Vyškov	<b>Ing. Ivo Žďárský</b> jednatel	517 342 484 602 581 437	517 342 484	trinco@trinco.cz www.trinco.cz	000508PM 000512PA
<b>UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.</b> Radlická 14/3201 150 00 Praha 5	<b>Ivan Starovič</b> výkonný ředitel	257 091 620	257 311 259	ivan.starovic@ unicreditleasing.cz www.unicreditleasing.cz	005702PM 033027PA
<b>VIKTORIA PARDUBICE a.s.</b> Palackého 38 534 01 Holice	<b>Ing. Martin Horký</b> ředitel	466 681 733 602 541 858	466 681 753	mhorky@viktoriapce.cz www.viktoriapce.cz	007789PM
<b>VPV Bohemia s.r.o.</b> 1. máje 481/16 709 00 Ostrava - Mariánské Hory	<b>Vítězslava Soukupová</b> jednatelka	595 626 264 736 671 290	595 639 344	vsoukupova@ vpvbohemia.cz www.vpvbohemia.cz	000496PM 030594PA
<b>WI-ASS ČR s.r.o.</b> Ostružnická 362/3 772 00 Olomouc	<b>Jiří Havelka</b> jednatel	585 230 271 605 298 331	585 230 271	havelka@wiass.cz www.wiass.cz	005689PM 007701PA
<b>WOOR s.r.o.</b> Senovážné nám. 24 116 47 Praha 1	<b>JUDr. Luboš Mikeška</b> jednatel	241 485 446 602 303 772 602 434 580	241 485 446 469 313 310	woor@woor.cz www.woor.cz	000007PM 032997PA
<b>YSAT PLZEŇ spol. s r.o.</b> Borská 55 320 13 Plzeň	<b>Ing. Gustav Vacek</b> jednatel	377 372 579 777 289 120	377 372 579	vacek@ysat.cz www.ysat.cz	032228PM 032227PA

## Přidružení členové:

<b>Miroslav Drábek – Credit Plus</b> Krokova 172/21 360 20 Karlovy Vary	353 618 026 602 577 001	353 618 026	drabek.miroslav@tiscali.cz	002438PM 002572PA
<b>Mgr. Zdeněk Krist</b> Brixihů 5 162 00 Praha 6	777 947 223	371 592 424	krist.zdenek@quick.cz	016768PM
<b>Pavel Strouhal, SP makléřská společnost</b> Novoměstská 960 537 01 Chrudim	469 623 903	469 623 906	info@sp-makler.cz www.sp-makler.cz	014316PM 016204PA



# Členové AČPM v roce 2009 zprostředkovali obchody za rekordních 23,7 mld Kč

Makléřské společnosti sdružené v AČPM v kalendářním roce 2009 zprostředkovaly pojistné v objemu 23,714 miliardy korun, což je nejvyšší částka za patnáctiletou historii Asociace. Rozhodující část z této sumy tvořilo neživotní pojištění, na něž připadlo 94 procent celkového pojistného. Makléři kromě toho zprostředkovali zajistné smlouvy v objemu 3,47 miliardy korun.

Loňské výsledky jen potvrzují nezastupitelnou roli makléřů ve vztahu firemní klient – pojišťovna. Je potěšitelné, že se členové AČPM opět tak významnou měrou podíleli na prevenci a záchraně hodnot v národním hospodářství. Podle našeho názoru za pozitivními výsledky stojí zvýšená kvalita služeb poskytovaných makléři, neboť ceny pojistného neustále klesají a k zajištění stejného objemu obchodu je třeba vynaložit daleko větší úsilí než v minulých letech.

AČPM na konci roku 2009 sdružovala 105 makléřských firem, zahrnujících jak velké společnosti se zprostředkovaným pojistným přesahujícím miliardu korun (celkem 8 členů AČPM), tak i menší makléřské firmy. Deset největších společností přitom v roce 2009 zabezpečilo plných 60,8 % z celkového zprostředkovaného pojistného, což ilustruje pokračující koncentraci makléřského trhu.

Naprostou většinu pojistného v novém obchodu (podle metodiky ČNB) – kolem 90 procent – zprostředkují členové AČPM pro domácí pojišťovny, zvláště pak pro Kooperativa pojišťovnu, Českou pojišťovnu a ČSOB Pojišťovnu, na něž loni připadlo 58 procent všech makléřských obchodů. K dalším velkým partnerům pojišťovacích makléřů patří pojišťovny Allianz, Generali, UNIQA a Česká podnikatelská pojišťovna.

V posledních letech stále více makléřů zaměřuje pozornost i do zahraničí, zejména v rámci jednotného evropského pojistného trhu. Mohou jak zřizovat pobočky v dalších členských státech EU, tak posilovat spolupráci se zahraničními pojišťovnami. Zatímco v roce 2005 spolupracovali členové AČPM s 25 zahraničními pojišťovnami a měli pouhých 23 kanceláří mimo ČR, v roce 2009 již takových pojišťoven bylo 68 a kanceláří členů AČPM v zahraničí celkem 89. Lze očekávat, že tento vzestupný trend bude pokračovat i v dalších letech.

Celkový počet pojišťoven (domácích a zahraničních), s nimiž členové AČPM spolupracují, dosáhl v roce 2009 čísla 111.

## Poznámka k použité metodice

Následující tabulky uvádějí dvě hodnoty: jednak údaje vyžadované Českou národní bankou (v podstatě předepsané pojistné pouze z nově sjednaných smluv v roce 2009), jednak zprostředkované pojistné podle vlastní metodiky AČPM.

Zprostředkované pojistné je definováno takto:

- ✓ v případě jednorázového pojistného - celková výše předepsaného pojistného stanoveného na celou dobu platnosti pojistné smlouvy, jejíž datum počátku nebo datum jejího výročí (u smluv, které se prodlužují na další období, pokud nebyly vypovězeny) je v roce 2009
- ✓ v případě běžného pojistného - výše předepsaného pojistného stanoveného na pojistné období, jehož datum počátku je v roce 2009 – tedy i dříve uzavřené smlouvy, které v roce 2009 řádně pokračovaly
- ✓ v případě dodatků k uzavřeným smlouvám - celková výše předepsaného poměrného pojistného stanoveného dodatkem, jehož datum počátku je v roce 2009.

Záporné dodatky (storna smluv, vratky pojistného) se odečítají příslušnou poměrnou částí.

- ✓ pojistné předepsané mimo území ČR se počítá jen tehdy, bylo-li dosaženo na principu jednotného pasu EU = FOS/FOE (nikoli od samostatně registrovaných dceřinných firem) a vychází z pravidla umístění pojistného rizika nebo sídla či pobytu pojistníka
- ✓ fúze a akvizice - pokud makléř v roce 2009 provedl převzetí kmene, spojení či akvizici jiného zprostředkovatele (tj. datum smlouvy o převzetí či fúzi je v daném roce), zahrnuje se do předpisu součet za oba subjekty.

Vlastní metodiku výpočtu používá AČPM z toho důvodu, že vykazováním jen nově uzavřených smluv (bez dlouhodobých smluv, smluv na dobu neurčitou = automatických obnov, kterých je u pojištění vozidel, malých rizik a v pojištění majetku občanů naprostá většina) by došlo k výraznému poklesu čísel a celkové výkony makléřů by byly velmi zkreslené.

## Výsledky členů AČPM v roce 2009 v tis. Kč

společnost	předepsané pojistné	zprostředkované pojistné AČPM	z toho život
A-Z Risk Service, s.r.o.	17 152	58 000	120
ACTUS Praha, s.r.o.	2 928	17 200	40
AKTIV ASSEKURANZ CZ, s.r.o.	27 543	22 425	0
ALCATON s.r.o.	7 913	120 000	5 500
Aon Central and Eastern Europe, spol. s r.o.	608 988	1 788 000	20 000
AR CREDIT, s.r.o.	29 707	60 096	4 388
ARGUS Corp., s.r.o.	2 838	23 525	905
ASPEKTUM s.r.o.	7 200	26 818	128
AZ ASPECT, s.r.o.	7 666	27 454	3 548
BROKER TEAM a.s.	27 700	97 000	3 500
BROKER VENTURE, s.r.o.	17 102	65 733	2 089
BUCKLEY ASSOCIATES, a.s.	35 633	192 141	20 681
CIC plus, a.s.	62 031	215 132	21 330
CONVERSE, s.r.o.	4 598	17 235	155
CZECH INSURANCE AGENCY, s.r.o.	41 068	122 356	3 264
Čásenský & Hlavatý s.r.o.	138 415	321 433	3 214
ČSOB Leasing pojišťovací makléř spol. s r.o.	1 994 249	2 102 013	138
D.K.A., s.r.o.	14 166	14 166	0
DAKARA, s.r.o.	9 448	68 730	5 300
EUROLA, s.r.o.	17 191	66 500	1 950
Experting, s.r.o.	36 712	92 100	300
EZ INVEST, s.r.o.	35 435	75 772	3 106
FIXUM, a.s.	270 035	270 035	2 577
GrECo International, s.r.o.	370 001	1 253 323	8 253
HELIA & PARTNERS s.r.o.	32 832	109 986	71
Honoris Finance a.s.	24 618	226 871	86 564
IBS - INSURANCE BROKER SERVICE, s.r.o.	50 261	234 582	4 406
IKEP, s.r.o.	10 906	45 590	290
IMG, a.s.	94 272	628 503	120 520
INIS, s.r.o.	65 629	404 411	46 593
Insia, a.s.	429 633	1 872 405	93 994
INSIA - ADORES s.r.o.	1 544	92 400	16 100
INSURIA a.s.	1 129	1 129	0
International Insurance Brokers s.r.o.	7 353	20 209	42
INTERWAY INSURANCE BROKERS, spol. s r.o.	10 247	60 158	12

společnost	předepsané pojistné	zprostředkované pojistné AČPM	z toho život
INVERMA CZ spol. s r.o.	16 889	113 880	0
I.P.trust, a.s.	66 715	150 986	4 123
iSure.cz, s.r.o.	10 359	64 156	756
ITEAD, a.s.	26 165	117 240	1 420
JB Group, s.r.o.	19 341	47 000	1 830
K+K Broker, s.r.o.	41 809	75 041	4 799
KFD makléři s.r.o.	13 966	28 803	3 866
KONCEPCE, s.r.o.	3 900	20 598	538
Lautier & Partners, s.r.o.	24 786	61 798	1 231
LOYDEX s.r.o.	38 761	47 421	69
MACONT s.r.o.	9 489	9 489	907
MAI INSURANCE BROKERS, s.r.o.	46 175	88 283	7 677
MAJÁK, s.r.o.	1 934	14 125	21
Makléřská poj. společnost PBT s.r.o.	2 273	27 875	2 752
Makléřský servis s.r.o.	6 397	36 096	167
MAPOR spol. s r.o.	30 360	100 048	7 129
MARSH, s.r.o.	údaj neposkytnut	1 148 252	28 925
Marvel Credit, a.s.	5 432	15 768	0
MEDITO CZ, a.s.	20 192	56 128	391
MF Turnov, s.r.o.	10 852	70 341	1 083
MONDE FINANCE s.r.o.	35 822	49 185	87
MPS - makléřská pojišťovací společnost, s.r.o.	30 786	121 997	2 701
Němec & partners, s.r.o.	51 827	170 538	1 396
NPS GROUP, s.r.o.	48 331	170 388	5 673
OK Group, a.s.	166 382	649 812	43 833
OPTIMUS BROKERS s.r.o.	378	8 229	96
OSKAR SCHUNCK, spol. s r.o.	47 787	53 040	0
PAB - pojišťovací agentura BEATA, s.r.o.	17 433	37 557	646
PANTHER's - makléřská poj. spol. s r.o.	6 302	8 757	14
PETRISK INTERNATIONAL - makléřská pojišťovací společnost, a.s.	101 699	240 522	5 785
Petřík Brokers, s.r.o.	47 518	62 218	5 094
POJIST SPORT-SERVIS s.r.o.	35 704	35 704	35 665
Pojišťovací makléřství BOHEMIA, a.s.	30 745	106 122	3 082
Pojišťovací makléřství INPOL, a.s.	198 610	632 868	1 200

společnost	předepsané pojistné	zprostředkované pojistné AČPM	z toho život
Pojišťovací servis M+M s.r.o.	4 849	15 280	48
Profi Bonus, s.r.o.	10 497	10 497	235
První moravská brokerská spol., s.r.o.	106 411	161 217	41 307
PRVNÍ MORAVSKÁ SPOLEČNOST, s.r.o.	20 484	92 134	28 361
PS ASSISTANCE, s.r.o.	120 711	434 666	8 827
QUATRO FINANCE a.s.	60 564	155 848	9 341
Re GROUP, a.s.	31 198	31 198	0
RECES, s.r.o.	6 769	26 583	2 731
RENOMIA, a.s.	1 607 778	2 686 600	58 139
RESPECT Group	557 684	1 052 890	21 780
REZULT PLUS s.r.o.	15 241	59 514	18 469
Rödl & Partner Consulting, s.r.o.	5 527	25 249	1 279
SATUM CZECH s.r.o.	125 973	678 278	15 423
Seintillo s.r.o.	7 557	28 343	228
Sillet Group a.s.	72 515	320 584	4 529
SMS finanční poradenství a.s.	125 962	281 260	235 152
SOKRAT, s.r.o.	35 669	105 498	0
SPOLEČNOST MV, s.r.o.	2 200	55 369	37 233
Steiner & Makovec, s.r.o.	18 998	97 280	3 600
SURVEY CZ, s.r.o.	19 791	135 622	4 353
TEPOS - HJ, spol. s r.o.	12 474	47 522	1 424
TRINCO, s.r.o.	10 849	24 200	1 200
UniCredit pojišťovací makléřská spol.s r.o.	344 232	1 195 034	0
Viktorie Pardubice, a.s.	4 150	18 187	0
VPV Bohemia, s.r.o.	39 592	76 625	0
WI-ASS ČR - finanční a pojišťovací makléřská kancelář, s.r.o.	29 906	122 516	1 391
WOOR, s.r.o.	9 971	40 686	207
YSAT PLZEŇ, s.r.o.	9 165	49 900	100
Živnostenská pojišťovací, a.s.	28 561	120 521	5 860
Miroslav Drábek	6 256	30 988	67
Mgr. Zdeněk Krist	12 724	12 724	1
Pavel Strouhal	17 419	67 445	3 431
celkem	9 210 939	23 713 954	1 156 750

společnost	předepsané pojistné
Aon Benfield Praha, a.s.	3 472 969

Aon Central and Eastern Europe spol. s r.o. včetně Stach pojišťovací management s.r.o.

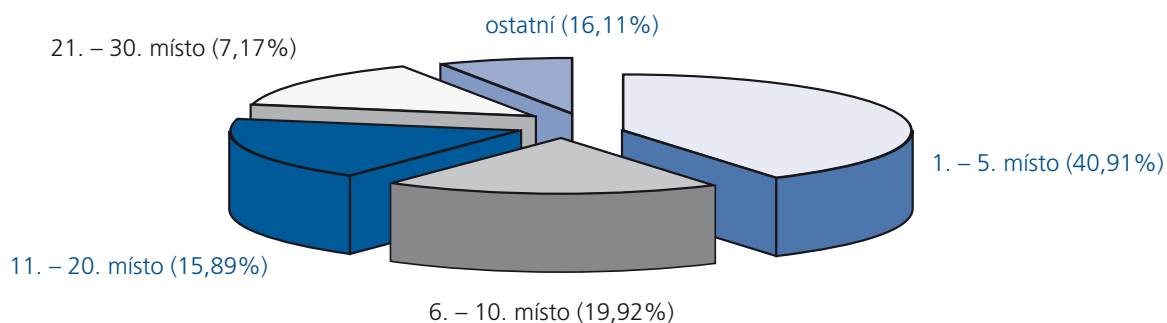
OK Group: včetně společností Claro s.r.o. a BOHEMIA BROKERS, s.r.o.

H & B Insia, s.r.o.: výsledky zahrnuté v Insia, a.s.

# Koncentrace makléřského trhu

## A. Zprostředkované pojistné

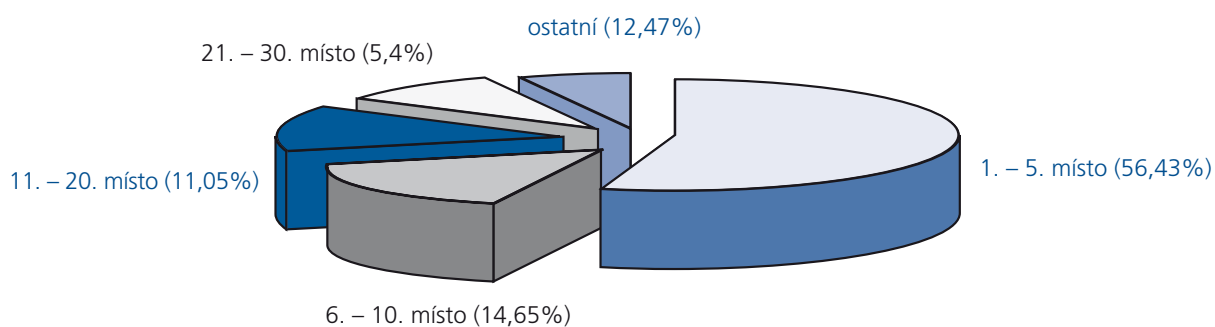
(podíly skupin členů podle výše zprostředkovaného pojistného na celkovém výsledku Asociace v roce 2009)



Podíl prvních deseti hráčů na celkových výsledcích Asociace činí téměř 61%. Procentní podíly jednotlivých skupin se nijak výrazně neliší od podílů zaznamenaných v předešlém roce. V roce 2009 překročily dvě makléřské společnosti objem 2 miliardy Kč a dalších šest společností jednu miliardu Kč zprostředkovaného pojistného. Těchto osm „miliardářů“ má podíl 55,23% na celkových výsledcích Asociace.

## B. Nové obchody

(podíly skupin členů podle hodnoty předepsaného pojistného za nové pojistné smlouvy na celkovém výsledku Asociace v roce 2009)



Podíl první desítky (která má jinou skladbu než první desítka v celkovém zprostředkovaném pojistném) je v nových obchodech ještě výraznější, stejně jako v loňském roce soustředila 71% celkové produkce členů Asociace.

Také v roce 2009 pokračovala koncentrace makléřského trhu akvizicemi, slučováním firem a rozšiřováním jejich specifických sítí. Tím posílil růst produkce především silných hráčů.

# Objem obchodů realizovaných členy AČPM v roce 2009 u pojišťoven se sídlem v ČR

pojišťovna	počet smluv	předepsané pojistné v tis. Kč
Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	70 256	2 430 646
Česká pojišťovna a.s.	59 519	1 772 757
ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB	29 421	1 147 978
Allianz pojišťovna, a.s.	22 678	703 616
Generali Pojišťovna, a.s.	34 156	597 786
UNIQA pojišťovna a.s.	17 563	552 232
Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	60 827	514 960
Pojišťovna České spořitelny, a.s.	15 466	171 220
CHARTIS EUROPE S.A., pobočka	949	158 891
XL Insurance Company Limited, org. složka	56	99 639
Triglav pojišťovna, a.s.	11 362	81 659
Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.	18 781	54 822
HDI Versicherung AG, organizační složka	114	50 558
MAXIMA pojišťovna, a.s.	2 013	50 034
Slavia pojišťovna a.s.	3 854	42 950
ACE European Group Ltd, org. složka	101	38 106
Österreichische Hagelversicherung - Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit, organizační složka	165	24 258
ING pojišťovna, a.s.	1 609	16 654
PRVNÍ AMERICKO - ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a.s. (AMCICO AIG LIFE)	2 381	14 764
Atradius Credit Insurance N.V., organizační složka	25	14 675
AXA pojišťovna, a.s.	3 592	14 086
CHARTIS EUROPE S.A.	326	13 670
POJIŠŤOVNA CARDIF PRO VITA, a.s.	1	11 601
Komerční úvěrová pojišťovna EGAP, a.s.	51	11 553
Euler Hermes Čescob, úvěrová pojišťovna, a.s.	19	7 342
Evropská Cestovní Pojišťovna, a.s.	9 009	4 174
Wüstenrot pojišťovna a.s.	1 173	3 931
QBE Insurance (Europe) Limited, organizační složka	170	3 664
ING Životní pojišťovna N.V., pobočka pro ČR	164	2 727
VICTORIA VOLKSBANKEN pojišťovna, a.s.	391	2 346
D.A.S. pojišťovna právní ochrany	166	1 784
Servisní pojišťovna a.s.	8	1 341
AXA životní pojišťovna, a.s.	117	1 268
Pojišťovna VZP, a.s.	37	834
Wüstenrot, životní pojišťovna, a.s.	25	576
AEGON Pojišťovna, a.s.	36	490
Aviva životní pojišťovna, a.s.	45	440
Komerční pojišťovna, a.s.	5	351
Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s. (EGAP)	1	333
Česká pojišťovna ZDRAVÍ, a.s.	12	296
Coface Austria Kreditversicherung AG organizační složka pro Česko	1	139
Carlife PMP, spol. s r.o.	2	42
Niederösterreichische Versicherung AG, org. složka	3	8

# Objem obchodů realizovaných členy AČPM v roce 2009 u zahraničních pojišťoven

pojišťovna	počet smluv	předepsané pojistné v tis. Kč
Allianz Hungária Biztosító	3 263	132 754
EMANI (European Mutual Association for Nuclear Insurance)	2	94 041
KOOPERATIVA poisťovňa, a.s.	9 193	86 908
AXA pojišťovna, a.s., pobočka poisťovne z iného členského štátu	8 816	35 451
QBE INSURANCE (EUROPE)	89	26 960
Komunálna poisťovňa, a.s.	4 614	23 630
Generali Slovensko Poisťovňa, a.s.	1 373	23 045
HDI Hannover Versicherung AG Magyarországi Fióktelepe	79	20 002
Standart Steamship Owners' Protection and Indemnity Association	7	13 203
Lloyd's of London	69	10 986
QBE poisťovňa, a.s.	161	10 031
HDI Versicherung AG	15	9 467
UNIQA poisťovňa, a.s.	1 642	8 380
Wüstenrot poisťovňa, a.s.	1 589	7 410
ČSOB poisťovňa, a.s.	115	7 074
Union poisťovňa, a.s.	1 392	6 611
ACE European Group Limited	12	6 276
Groupama poisťovňa, a.s.	1 063	5 941
FM Insurance Company Limited	3	5 873
VICTORIA Versicherung Aktiengesellschaft	106	4 969
Catlin Insurance Company (UK) Ltd.	1	4 966
AIG (Europe) Netherlands N.V.	19	4 338
Allianz - Slovenská poisťovňa, a.s.	14	4 284
Hiscox Insurance Company Limited	1	3 761
Euler Hermes Servis, s.r.o.	4	2 645
Sompo Japan Insurance Company of Europe Limited	2	2 591
HDI Versicherung AG pobočka poisťovne z iného členského štátu	8	2 369
HOUSTON CASUALTY COMPANY EUROPE SEGUROS Y REASEGUROS, S.A.	2	2 132
ZAVAROVALNICA TRIGLAV, d.d., pobočka zahraničnej poisťovne Bratislava	50	2 037
QBE Insurance (Europe) Limited, pobočka pre Slovenskú republiku	15	1 923
UNIQA Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság	10	1 893
Chartis Europe S.A. (slovenská pobočka poisťovne z iného členského štátu)	58	1 594
Generali Providencia Biztosító Zrt.	6	1 450
XL Insurance Company Limited UK	1	1 438
Chartis Europe S.A. Magyarországi Fióktelepe	7	1 239
Liberty Mutual Insurance Europe Limited	1	1 098
Chartis Insurance UK Limited	1	939
GROUPAMA GARANCIA Biztosító Zrt.	4	924
Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A.	2	883
SWISS RE INTERNATIONAL S.E.	1	850
AXA životní pojišťovna, a.s., pobočka poisťovne z iného čl. štátu	98	807
HDI-Gerling Industrie Versicherung AG	4	604

## Objem obchodů realizovaných členy AČPM v roce 2009 u zahraničních pojišťoven

pojišťovna	počet smluv	předepsané pojistné v tis. Kč
HELVETIA INTERNATIONAL Versicherungs-AG	6	581
CNA Insurance Company Limited	1	535
KRAVAG LOGISTIC Versicherungs-Aktiengesellschaft	10	531
POIŠŤOVŇA GERLING Slovensko, a.s.	1	501
Europäische Reiseversicherung AG, org. zložka Slovensko	109	478
AXA Versicherung AG	4	410
AXA Corporate Solutions Niederlassung Deutschland	1	378
DKV Globality S.A.	1	357
Chubb Insurance Company of Europe	1	311
AXA PPP healthcare limited	1	297
Gothaer Allgemeine Versicherung AG	1	238
Atradius Credit Insurance N.V., pobočka zahraničnej poisťovne	1	207
Česká poisťovňa - Slovensko, a.s.	1	191
AMSLICO AIG Life poisťovňa a.s.	11	168
AXA pojišťovna a.s., org. zložka Slovensko	13	126
Mondial Assistance International AG	67	118
AXA d.d.s., a.s.	14	106
Hungarian Branch Office of ACE European Group Limited	2	103
Mitsui Sumitomo Insurance Company (Europe) Limited - prostř. slovenské pob.	1	103
AEGON Životná poisťovňa, a.s.	7	87
XL Insurance Company Limited Magyarországi Fióktelepe	1	51
Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń	2	28
Generali Poistovňa, a.s.	5	20
AIM Általános Biztosító Zrt.	1	18
D.A.S. poisťovňa právnej ochrany, a.s.	2	11
Bulstrad Insurance and Reinsurance PLC	1	7

## Vývoj počtu pojistitelů, u nichž členové AČPM realizují pojistné zájmy svých klientů

rok	pojišťovny se sídlem v ČR	zahraniční pojišťovny	celkem pojišťoven
2005	35	25	60
2006	35	20	55
2007	40	47	87
2008	43	65	108
2009	43	68	111

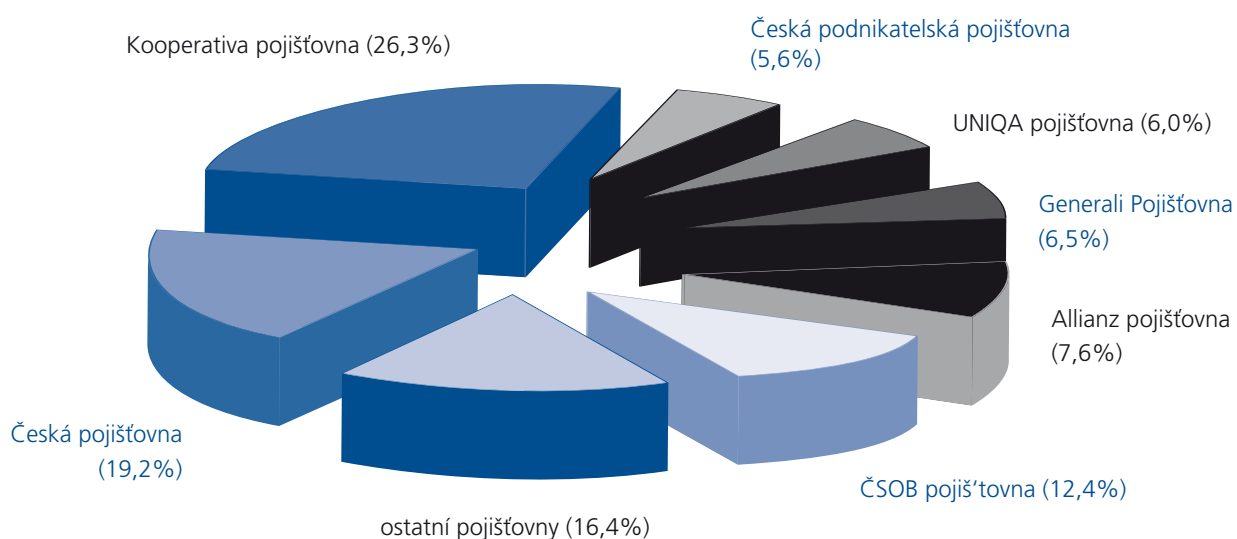
Pod pojmem „zahraniční pojišťovny“ jsou uváděni pojistitelé, kteří nemají v ČR sídlo, pobočku či organizační složku.



## Předeepsané pojistné podle pojišťoven

Členové Asociace zprostředkovali v roce 2009 pro své klienty pojištění celkem u 111 pojišťoven, z toho u 43 pojišťoven se sídlem - i pobočkou či organizační složkou - v České republice (93% produkce) a u 68 pojišťoven se sídlem v jiném členském státě Evropské unie nebo i mimo EU (7% produkce).

Nejvíce obchodů realizovaných v roce 2009 bylo uzavřeno u Kooperativa pojišťovny - 26,38% produkce všech členů Asociace, České pojišťovny - 19,24% a ČSOB Pojišťovny - 12,46%. Téměř 89% celkové produkce bylo umístěno u 10 pojišťoven, 11% pak u ostatních 101 pojišťoven.



## Zaměstnanci a kanceláře členů Asociace

rok	počet zaměstnanců	počet PPZ	počet kanceláří	
			v ČR	mimo ČR
2005	1159	1129	366	23
2006	1079	1086	398	47
2007	1477	1408	462	68
2008	1360	1748	451	75
2009	1342	2482	548	89

Členové Asociace poskytovali v roce 2009 práci 3824 osobám, tedy o 716 více než v předcházejícím roce, přičemž se snížil počet zaměstnanců a zvýšil počet podřízených pojišťovacích zprostředkovatelů.

Zvýšil se počet kanceláří v ČR, jejichž hustota tak opět zvyšuje dosažitelnost služeb pro všechny zájemce o pojištění a pro stávající klienty.

Vzrostl rovněž počet zastoupení členů AČPM v zahraničí, převážně na Slovensku a v Maďarsku.

# Složení orgánů Asociace

## (funkční období 2009 – 2011)

### Prezídium

#### Předseda AČPM:

Ing. Zdeněk VOHARČÍK GrECo INTERNATIONAL s.r.o.

#### Místopředsedové AČPM:

Ing. Ivan PAPAREGA I.P.trust, a.s.

Ing. Ivan ŠPIRAKUS INSIA a.s.

#### Členové:

Ing. Jitka HRADILOVÁ SATUM CZECH s.r.o.

Mgr. Zdeněk KRIST zástupce přidružených členů

Ing. Radoslav KUBIŠ OK Group a.s.

Jiřina NEPALOVÁ RENOMIA a.s.

Ing. Gustav VACEK YSAT PLZEŇ s.r.o.

#### Výkonná ředitelka:

Ing. Zdeňka INDRUCHOVÁ

#### Etická komise:

Ing. Jitka HRADILOVÁ předsedkyně

Milan DOČKAL INSIA - ADORES s.r.o.

JUDr. Eliška KERNEROVÁ AKTIV ASSEKURANZ CZ s.r.o.

PhDr. Jana KRAUSOVÁ INTERWAY INSURANCE BROKERS spol. s r.o.

Radim KRIST K+K Broker s.r.o.

JUDr. Miloš ŠOTA INVERMA CZ s.r.o.

Václav TUŠLA AR CREDIT s.r.o.

#### Revizní komise:

Ing. Beata BERANOVÁ PAB - pojišťovací agentura BEATA s.r.o.

Ing. Stanislav HLAVATÝ Čásenský & Hlavatý, s.r.o.

Ing. Adolf HUBÁLEK Seintillo s.r.o.

# Několik zamyšlení nad zefektivněním registrace a dohledu nad činností pojišťovacích zprostředkovatelů



PhDr. Vladimír Příkryl



JUDr. Jana Čechová

Zanedlouho uplyne 8 let od přijetí směrnice Evropského parlamentu a Rady 2002/92/ES o zprostředkování pojištění (dále jen „směrnice“) a 6 let ode dne nabytí účinnosti zákona č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí (dále jen „zákon“), kterým byla tato směrnice transponována do našeho právního řádu. To je dost dlouhá doba na to, aby tyto právní akty byly podrobeny revizi.

Evropská unie připravuje změnu této směrnice, přičemž se ukazuje, že práce na této změně zaberou více času, než se původně předpokládalo. Nezávisle na tom se i u nás rozběhla diskuse o právní úpravě, která by pokrývala **nabídku finančních služeb a produktů celého finančního trhu**. Věcně nesprávně je tento projekt nazýván „Regulací distribuce na finančním trhu“. Jen poznamenáváme, že např. podle čl. 1 odst. 7 směrnice 2003/125/EEC se „distribučním kanálem“ rozumí kanál, jehož prostřednictvím informace je nebo pravděpodobně bude k dispozici veřejnosti, a „informací, která bude pravděpodobně k dispozici veřejnosti“ se rozumí informace, k níž má přístup velký počet osob. K distribuci na finančním trhu blíže viz náš článek v Pojistném obzoru č. 3/2010.

Nezávisle na tomto širokém koncepčním řešení je třeba zvažovat některé zásadní změny, které by vedly k zefektivnění registrace pojišťovacích zprostředkovatelů a dohledu nad jejich činností.

Alarmující je v této souvislosti enormní nárůst registrovaných pojišťovacích zprostředkovatelů, jejichž celkový počet již přesahuje 110 tis. Přitom ke konci března 2010 byl celkový počet obyvatel 10 509 377. To znamená, že v současnosti zhruba 1 % obyvatelstva je registrováno jako pojišťovací zprostředkovatel. Je zcela zřejmé, že vykonávat efektivní dohled nad takovým počtem osob, aby byly řádně chráněny zájmy spotřebitele, je nemožné.

V první řadě je vhodné přehodnotit odůvodněnost registrace všech kategorií pojišťovacích zprostředkovatelů. Zmíněná směrnice sice zná pouze vázaného pojišťovacího zprostředkovatele, ale komunitární úprava obecně rozlišuje mezi pojišťovacím zprostředkovatelem vázaným na pojišťovnu a makléřem. Příkladem může být nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 451/2008 ze dne 23. dubna 2008, kterým se zavádí nová statistická klasifikace produkce podle činností (CPA) a zrušuje nařízení Rady (EHS) č. 3696/93 (viz sdělení Českého statistického úřadu č. 275/2008 Sb.), kde v písmenu K jsou vymezeny finanční a pojišťovací služby, konkrétně v bodu 66. jsou vymezeny pomocné služby související s finančními a pojišťovacími službami a v položce 66. 22. služby zástupců pojišťovny a makléřů. Obdobné rozlišení najdeme např. v Evropské dohodě zakládající přidružení mezi Českou republikou na jedné straně a Evropskými společenstvími a jejich členskými státy na straně druhé (viz sdělení 7/1995 Sb., příloha č. XIVa), kde je jako finanční služba označeno pod bodem 3. Zprostředkování pojištění, jako makléřství a zastoupení, a pod bodem 4. Pomocné pojišťovatelské služby, jako poradenské služby, pojistné statistiky, ocenění rizik a řešení pojistných nároků.

To nás vede k myšlence, že **základní odlišností v registraci** pojišťovacích zprostředkovatelů je to, zda je tento zprostředkovatel vázán smlouvou s pojišťovnou nebo s klientem. V prvním případě je pak třeba odlišit, zda se jedná o nekonkurenční nebo konkurenční nabídku pojišťovacích služeb a produktů. Tito zprostředkovatelé vykonávají finanční službu, kterou je zprostředkování pojištění, za což jsou odměňováni. Komunitárním právem pak mají danou výhodu tzv. jednotného evropského pasu založenou čl. 3 odst. 5 směrnice při splnění podmínek podle čl. 6. Z toho vyplývá, že tito pojišťovací zprostředkovatelé jsou **samostatnými podnikatelskými jednotkami** a přístup

k tomuto druhu podnikání nemůže být podmiňován uzavřením smlouvy s pojišťovnou nebo zajišťovnou nebo klientem, jako je tomu např. u zaměstnance. Obdobně je třeba pohlížet i na výkon jeho činnosti. Přestože po určitou dobu nedojde ke zprostředkování nových pojistných nebo zajišťovacích smluv, neznamená to, že zprostředkovatel nevykonává zprostředkovatelskou činnost. Ta nespočívá pouze ve zprostředkování uzavírání nových smluv, ale i ve správě dříve sjednaných běžících smluv. U pojišťovacího makléře je tento servis ještě širší, neboť zahrnuje např. zpracování pojistných či zajišťovacích programů nebo výběrových řízení na pojišťovnu.



Dr. Příkryl přednáší makléřům na jejich 8. konferenci

Směrnice definuje pouze **smluvně vázaného pojišťovacího zprostředkovatele**, kterým je „každá osoba, která vykonává činnost ve zprostředkování pojištění pro jednu nebo více pojištěn a jejich jménem a na jejich účet u pojistných produktů navzájem si nekonkurujících, ale nevybírá pojistné ani částky určené pro zákazníky, a která jedná za neomezené odpovědnosti těchto pojišťovacích podniků ohledně jejich produktů. Každá osoba, která vykonává činnost ve zprostředkování pojištění doplňkově ke své hlavní profesní činnosti, se rovněž považuje za smluvně vázaného zprostředkovatele pojištění jednajícího jménem jedné nebo více pojištěn ohledně jejich produktů, jestliže je pojištění doplňkem zboží nebo služeb poskytovaných v rámci této hlavní profesní činnosti a osoba nevybírá pojistné ani částky určené pro spotřebitele.“. Obsahově je tato definice značně problematická. U vázaných pojišťovacích zprostředkovatelů omezuje jejich činnost na nekonkurenční produkty, což chybí u zprostředkování jako doplňkové činnosti. Dalším znakem je absence oprávnění vybírat pojistné nebo být prostředníkem pro výplatu pojistných plnění, popř. jiných částek určených spotřebiteli. Obecnou platnost tohoto omezení však popírá bod 10 preambule směrnice. Poslední odlišností je plná odpovědnost pojišťovny za činnost takového zprostředkovatele, kterou lze ale u zprostředkování jako doplňkové činnosti pouze dovozovat.

### Z výše uvedeného tak vyzovujeme následující závěry.

Za prvé, umožněním vázaným pojišťovacím zprostředkovatelům vybírat pojistné, opřeno o zmíněný bod 10 preambule směrnice, lze **zrušit kategorii vázaných pojišťovacích**

**agentů**. U nich je stejně problematické, že jim k registraci postačuje základní stupeň odborné způsobilosti, přičemž se jim umožňuje mít smlouvu s podřízenými pojišťovacími zprostředkovateli. Dodejme, že tato kategorie byla do zákona doplněna poslaneckou iniciativou. Vybíráním pojistného zde máme na mysli pouze převzetí pojistného od pojistníka a jeho bezprostřední převedení na účet pojišťovny, resp. jeho vybrání na základě dokladu pojišťovny, nikoli inkaso ve smyslu faktury nebo jiného dokladu samotného zprostředkovatele. Jde o to, aby takto vybrané pojistné neprocházelo účetnictvím zprostředkovatele, neboť k tomu zákon vyžaduje jistinu nebo oddělený účet. Ve vztahu ke klientovi to nemá žádný význam, neboť ten je proti zpronevěře pojistného zprostředkovatelem chráněn ustanovením § 28 odst. 1 zákona. Vázaní pojišťovací zprostředkovatelé tvoří zhruba 12 % a výhradní pojišťovací agenti zhruba 27 % tuzemských registrovaných pojišťovacích zprostředkovatelů.

Za druhé, lze **vyjmout z registrace České národní banky podřízené pojišťovací zprostředkovatele**. Ti totiž nesplňují ani jednu z podmínek pro jejich registraci u ČNB, neboť neprovádějí zprostředkovatelskou činnost ani na základě smlouvy s pojišťovnou ani s klientem. De facto vykonávají činnost pojišťovacího agenta nebo makléře. Podle našeho názoru lze stanovit pojišťovacím agentům a makléřům povinnost využívat pro výkon své zprostředkovatelské činnosti, mimo svých zaměstnanců, i samostatně podnikajících fyzických osob, které nejsou registrovány jako pojišťovací zprostředkovatelé, ale splňují zákonem stanovené podmínky důvěryhodnosti, kvalifikace a praxe vyžadované pro výkon činnosti pojišťovacího agenta nebo makléře. V daném případě se nejedná totiž o nic jiného než o využití subdodavatelských vztahů, tj. o outsourcing. Jména těchto osob by pak každý pojišťovací agent nebo makléř musel uveřejnit na svých webových stránkách, aby si klient mohl kdykoli ověřit oprávněnost takové osoby jednat za tohoto agenta nebo makléře. Tato adresa by mohla být povinným údajem pro registraci pojišťovacího agenta a makléře uváděným v registrovaných a uveřejňovaných údajích. Tím by se výrazně snížil počet registrovaných pojišťovacích zprostředkovatelů a zefektivnil dohled ČNB. Podřízení pojišťovací zprostředkovatelé tvoří zhruba 60 % tuzemských registrovaných pojišťovacích zprostředkovatelů. Přitom k červnu 2010 bylo registrováno pouze 661 pojišťovacích makléřů, 1230 pojišťovacích agentů a 159 likvidátorů pojistných událostí.

K větší transparentnosti a zlepšení výkonu dohledu by jistě přispěl i **zákaz registrace** ve více kategoriích, s výjimkou pojišťovacích makléřů, kde existují důvody pro umožnění registrace i v pozici pojišťovacího agenta. Jde zejména o retailové obchody, kdy servis spojený se zprostředkováním tohoto pojištění je odlišný od servisu spojeného s pojištěním podnikatelských rizik nebo se zajištěním. Podmínkou však musí být, že v konkrétním vztahu s jedním klientem lze jednat pouze v jedné z těchto pozic. Dořešit je však třeba otázku, zda se dále smiřovat s řetězením zprostředkovatelských sítí, tj. s možností pojišťovacího agenta jednat

jménem a na účet jiného pojišťovacího agenta nebo makléře. Jsme toho názoru, že toto řetězení zneprůhledňuje zprostředkovatelskou činnost, komplikuje odpovědnost zprostředkovatele za jeho činnost a narušuje snahu o dosažení výrazného posunu v kvalitě jednání zprostředkovatelů s klienty. To samozřejmě nebrání vzniku sdružení zprostředkovatelů jednajících společně s jednotlivými pojišťovnami, což jednak zefektivňuje dané vazby a může vést k vyjednání lepších podmínek jak pro zprostředkovatele, tak i pro klienta.

Vyjasnění si zasluhuje i otázka **kvalifikace zaměstnanců pojišťovacího zprostředkovatele**. Směrnice v této souvislosti v čl. 4 odst. 1 uvádí, že přiměřené procento osob ve struktuře pojišťovacího zprostředkovatele a osoby přímo zapojené do zprostředkování pojištění nebo zajištění musejí prokázat znalosti a schopnosti nezbytné k výkonu této činnosti. Zákon přitom v čl. 13 odst. 3 písm. a) a v odst. 5 písm. a) požaduje při registraci prokázání těchto schopností u každé osoby, která se přímo podílí na zprostředkovatelské činnosti. Dále však o této podmínce zákon mlčí. Je zřejmé, že někteří zaměstnanci budou splňovat zákonem stanovenou podmínku odbornosti, bez které nemohou být pověřeni zprostředkováním pojištění, avšak nebudou mít odpovídající délku praxe. Zákon by proto měl stanovit podmínku, že takové osoby mohou vykonávat zprostředkovatelskou činnost pod dohledem osoby, která tyto podmínky splňuje, do doby, než splní podmínku délky požadované praxe.



JUDr. Čechová v rozhovoru s V. Hybnerem, ředitelem IMG

Diskuse se, mimo jiné, vede i o změně podmínek přístupu pojišťovacích zprostředkovatelů k činnosti. Často slyšíme, že zkouška je pouze formální a nezaručuje prověrku skutečných schopností zprostředkovatele kvalitativně vykonávat svoji činnost. Tato kritika je, podle našeho názoru, částečně oprávněná. Zkouška formou testu má ověřit znalosti žadatele v dané oblasti finančního trhu. Neprověří však jeho **schopnost produkty porovnávat a na základě jejich analýzy nabídnout spotřebiteli jemu nejvíce vyhovující produkt**. Pokud by proto byl test doplněn ústní prověrkou těchto schopností, jistě by to vedlo ke zvýšení kvality zprostředkovatelů. Nejsme však toho názoru, že by

ke zvýšení kvality vedla zkouška schopnosti vést získávací pohovor. To by výrazně upřednostnilo osoby se zkušeností z prodeje jiného zboží či služeb, které nemají s finančními službami a produkty nic společného. V žádném případě to nezabezpečí zákonem stanovenou podmínku „svou činnost vykonávat s odbornou péčí, chránit zájmy spotřebitele, zejména nesmí uvádět nepravdivé, nedoložené, neúplné, nepřesné, nejasné nebo dvojsmyslné údaje a informace, anebo zamlčet údaje o charakteru a vlastnostech poskytovaných služeb“. Navíc schopnost řádně se vyjadřovat a základní matematické schopnosti by měly být splněny zákonem požadovaným minimálně středoškolským vzděláním.

Skutečné schopnosti zprostředkovatele musí prověřit jeho praxe. Pokud se v jeho činnosti objeví závažné nedostatky, měla by zasáhnout Česká národní banka. Je pravdou, že stávající právní úprava zasluhuje změnu i v oblasti správních deliktů. Opatření k nápravě jsou koncipována tak, že Česká národní banka při zjištění nedostatku uloží opatření k nápravě, přičemž jeho nesplnění vede k pozastavení činnosti až na dobu 6 měsíců, poté pak ke zrušení registrace. Lze souhlasit s Českou národní bankou, že **okruh deliktů jednání by bylo vhodné rozšířit** např. o

- neoznámení změny v údajích zapisovaných do registru, včetně prohlášení a zrušení konkursu, rozhodnutí o úpadku nebo vstupu do likvidace a změny v údajích, které jsou obsahem příloh k žádosti o zápis,
- jednání s klientem v rozporu s podmínkami stanovenými zákonem,
- porušení povinnosti mlčenlivosti,
- využívání ke zprostředkovatelské činnosti v pojišťovníctví osoby, která nespĺňuje zákonem stanovené povinnosti,
- nesplnění notifikačních povinností před zahájením zprostředkovatelské činnosti na území jiného členského státu,
- neodevzdání osvědčení o zápisu do registru neprodleň po nabytí právní moci rozhodnutí o zrušení zápisu v registru nebo o pozastavení činnosti,
- neprokázání absolvování doškolovacího kursu,
- nepředložení ročního výkazu činnosti pojišťovacím agentem nebo makléřem,
- zprostředkování uzavírání nových pojistných nebo zajišťovacích smluv, zprostředkování prodlužování nebo rozšiřování zprostředkovaných pojistných nebo zajišťovacích smluv a přebírání pojistného nebo pojistného plnění v době přerušování činnosti,

- zprostředkování uzavírání nových pojistných nebo zajišťovacích smluv, zprostředkování prodlužování nebo rozšiřování zprostředkovaných pojistných nebo zajišťovacích smluv a přebírání pojistného nebo pojistného plnění v době pozastavení činnosti.



*V panelové diskusi na Konferenci PM 2009 nemohl Dr. Příkryl chybět...*

Naopak, úmyslné jednání pojišťovacího zprostředkovatele, které poškodilo klienta a vedlo k uplatnění nároku na náhradu škody, by mělo být důvodem k zániku registrace. K zamyšlení je však **otázka nerovnosti podmínek nabídky pojistných produktů mezi pojišťovacími zprostředkovateli a zaměstnancem pojišťovny**, kdy se na pojišťovacího zprostředkovatele kladou výrazně vyšší nároky než na zaměstnance pojišťovny. V této souvislosti by si jistě i zákon o pojištnictví zasloužil úpravu podmínek nabídky pojistných produktů přímo zaměstnanci pojišťovny včetně obdobné úpravy deliktních jednání.

Zákon by měl také upravit **informační povinnosti pojišťovny a zajišťovny vůči registru** pojišťovacích zprostředkovatelů a samostatných likvidátorů pojistných událostí vedenému Českou národní bankou. Ta by měla mít informace jak o vzniku a zániku smluv týkajících se zprostředkování pojištění, u makléřů i zajištění, uzavíraných s pojišťovacími zprostředkovateli, tak i o závažných nedostatcích v činnosti těchto zprostředkovatelů, které vedly k vypovězení takové smlouvy. Dohledovému orgánu by to zabezpečilo další nezbytné informace k řádnému výkonu jeho dohledových povinností.

Neméně diskutovanou je **otázka odměňování pojišťovacího makléře**. Zákon umožňuje odměňování jak ze strany pojišťovny nebo zajišťovny, která přebírá pojistné nebo zajištěné riziko, tak i od pojistníka, pokud takto bylo s pojišťovnou a pojistníkem dohodnuto. Tato úprava má svoje důvody zejména v rozsahu poskytovaných služeb jednotlivým klientům. Pokud bychom zvolili pouze odměňování ze strany klienta, hrozí omezení služeb poskytovaných klientům s nižším pojistným a tedy i menší provizí. Naopak,

odměňování ze strany pojišťovny, resp. zajišťovny, umožňuje makléři rozložit svoje náklady a nabídnout dostatečně široký a konkurenční rozsah služeb všem svým klientům. Existují však případy, kdy je nutné vyloučit odměňování makléře pojišťovnou. Takovým případem je např. veřejná zakázka na výběr pojistitele. Je pochopitelné, že zadavatel není odborníkem v dané oblasti a ve výběrovém řízení si vybere pojišťovacího makléře na zpracování veřejné zakázky. A tady nastává problém. Je-li makléř odměňován pojišťovnou, pak se jedná o službu „bezúplatnou“ a výběrové řízení na makléře se neprovede nebo se provede mimo zákon č. 137/2006 Sb. Pak se ovšem makléř nemůže z důvodů podjatosti účastnit výběrového řízení na pojišťovnu. Tím se ztrácí jeho význam jako specializovaného odborníka. A pokud se pojišťovna nevybere, pak se činil zadarmo. Řešením je vyloučení odměny makléře ze strany úspěšné pojišťovny se zohledněním ušetřených nákladů v pojistném placeném zadavatelem. Makléř by tak byl odměněn pouze zadavatelem za podmínek výběrového řízení na makléře, což by plně odpovídalo zákonné úpravě, bylo by transparentní a jistě by ušetřilo náklady zadavatele.



*Dr. Příkryl má vždy dostatek posluchačů...*

Uvědomujeme si, že některé naše názory mohou vyznívat příliš radikálně i to, že jsme zdaleka nevyčerpali problémy spojené se zprostředkováním pojištění. Nebyl to ale ani náš záměr. Chceme jen podnítit diskusi na toto téma. Diskusi odbornou, diskusi těch, kteří věci rozumí nejen teoreticky, ale kteří mají s aplikací zákona praktické, často velmi bohaté, zkušenosti, a to jak z působení na tuzemském, tak i na zahraničních trzích. Jen tak lze zabránit unáhleným návrhům na změny právní úpravy, často vycházející z velmi zjednodušeného náhledu na daný sektor nebo, což je o to horší, z partiálních zájmů.

# AČPM

ASOCIACE ČESKÝCH  
POJIŠŤOVACÍCH  
MAKLÉŘŮ

## Základní údaje

<b>NÁZEV:</b>	Asociace českých pojišťovacích makléřů
<b>DATUM ZALOŽENÍ:</b>	1. 3. 1994, registrace 13. 7. 1994
<b>PRÁVNÍ FORMA:</b>	zájmové sdružení právnických osob
<b>REGISTRACE:</b>	Registr zájmových sdružení právnických osob, Magistrát hl. m. Prahy, reg. č. 128/00
<b>IČ:</b>	63836173
<b>SÍDLO:</b>	nám. Winstona Churchilla 2/1800, 130 00 Praha 3
<b>STATUTÁRNÍ ORGÁN:</b>	prezídium volené valnou hromadou na dvouleté funkční období
<b>KONTROLNÍ ORGÁN:</b>	revizní komise
<b>OPRÁVNĚNÍ JEDNAT JMÉNEM ASOCIACE:</b>	předseda Asociace výkonná ředitelka Asociace v rozsahu stanoveném předsedou
<b>ADRESA:</b>	nám. Winstona Churchilla 2, 130 00 Praha 3
<b>TELEFON:</b>	234 462 166, 224 241 654
<b>FAX:</b>	234 462 167
<b>E-MAIL:</b>	info@acpm.cz
<b>INTERNET:</b>	www.acpm.cz



© 2010  
design a tisk: Reklamní atelier AREA, s.r.o.  
[www.atelierarea.cz](http://www.atelierarea.cz)