

Rok ve znamení zkoušek distribuce pojištění

Prázdniny a blížící se třetí a čtvrtý kvartál roku 2020 nás přiměly přiblížit vám aktuální situaci v realizaci odborných zkoušek na Vysoké škole finanční a správní.

Je důležité si připomenout, že institut celoživotního vzdělávání Vysoké školy finanční a správní jako jeden z největších poskytovatelů zkoušek odborné způsobilosti akreditovaných u České národní banky přezkoušuje finanční zprostředkovatele a poradce, a to ve všech zákonem požadovaných odborných znalostech a dovednostech. Aktuálně realizuje odborné zkoušky v níže jmenovaných oblastech:

- penzijního spoření,
- spotřebitelských úvěrů,
- investic,
- distribuce pojištění.

Kromě odborné zkoušky v první jmenované oblasti (penzijní spoření) jsou všechny zbylé zkoušky platné celoživotně, pouze zkouška doplňkové penzijního spoření je platná pět let a jako jediná se musí obnovovat. Tento rok je ve znamení odborné zkoušky distribuce pojištění, kde přechodné období končí k 30. listopadu 2020.

Jarní epidemie přinesla změny v nabídce zkušebních termínů

V průběhu jarní vlny koronavirové infekce a s tím souvisejících omezení jsme byli nuceni po dobu téměř tří měsíců jednotlivé termíny zkoušek přesouvat do pozdějších měsíců. Situace se stále měnila z hlediska přijímaných legislativních zákonů a nařízení. Nejenže jsme dennodenně sledovali aktuální hygienická opatření a intenzivně jsme komunikovali s klienty a se zástupci ČNB, ale také jsme veškeré plánované zkušební termíny přizpůsobovali a netrpělivě jsme očekávali první rozvolnění opatření. Nakonec první zkušební termíny probíhaly ke konci května, a to za velmi přísných hygienických opatření. Jakmile se opatření rozvolnila, rozjela se obrovská poptávka po zkušebních termínech, takže veškeré letní a podzimní zkušební termíny jsou téměř zaplněné. Zkoušky realizujeme po celé ČR, s tím je však spojena neustálá obezřetnost ve sledování aktuálních přijatých opatření v jednotlivých krajích a nutnost včasné informovanosti všech účastníků plánované zkoušky. Flexibilita je tedy namísto, ale i opatrnost a zdraví našich klientů. Uvědomujeme si, že samotná zkouška se pro klienty může jevit jako určitá forma zátěže, a proto se snažíme při zkoušce vytvořit příjemné prostředí tak, aby hygienická omezení nepůsobila rušivě, ale naopak komfortně a bezpečně pro všechny zúčastněné. Je zřejmé,

Ani v koronavirovém období jsme nezaháleli a v průběhu jarního „klidnějšího“ období jsme připravili a úspěšně získali novou akreditaci „Realitní zprostředkovatel“.

že téměř tříměsíční výpadek ve zkoušení se může projevit v nižší možnosti výběru vhodných termínů, do toho nám zasahuje doba letních prázdnin a očekávaných dovolených, a pro-

to průběžně variabilně stále přidáváme nové termíny tak, abychom zajistili vyzkoušení všech osob na finančním trhu, a to především v rámci končícího přechodného období. Věříme, že při našich letitých zkušenostech poptávku trhu uspokojíme a všechny klienty v rámci požadovaného období přezkoušíme.

Následné vzdělávání nejen v oblasti distribuce pojištění

Velké téma tohoto roku je i následné vzdělávání. Je samozřejmostí, že poradci, kteří úspěšně absolvují odbornou zkoušku, si znalosti a dovednosti musí neustále oživovat a aktualizovat. Novinkou v oblasti distribuce pojištění je zákonem stanovených alespoň 15 hodin následného vzdělávání, které musí každý zprostředkovatel absolvovat a doložit osvědčením vydaným



Tab. 1 Přehled termínů a druhů zkoušek

Typ zkoušky 2020	Nejblíží zkušební termíny
Odborná zkouška podle zákona o spotřebitelském úvěru	25. 8., 26. 8., 17. 9., 22. 9., 6. 10., 8. 10., 21. 10., 22. 10., 10. 11., 12. 11., 24. 11. 2020
Doplňkové penzijní spoření	25. 8., 26. 8., 17. 9., 22. 9., 6. 10., 8. 10., 21. 10., 22. 10., 10. 11., 12. 11., 24. 11. 2020
Odborná zkouška podle zákona o podnikání na kapitálovém trhu	25. 8., 26. 8., 17. 9., 22. 9., 6. 10., 8. 10., 21. 10., 22. 10., 10. 11., 12. 11., 24. 11. 2020
Odborná zkouška podle zákona o distribuci pojištění a zajištění Přechodné období do 30. 11. 2020!!	25. 8., 26. 8., 16. 9., 17. 9., 22. 9., 6. 10., 8. 10., 21. 10., 22. 10., 10. 11., 12. 11., 24. 11., 26. 11. 2020
Odborná zkouška Realitní zprostředkovatel Přechodné období do 3. 3. 2021!!	8.–9. 9. 2020
Master of Financial Planning	říjen 2020

ZDROJ: VŠFS

akreditovanou osobou, a to v každém kalendářním roce. U ostatních odborných zkoušek přesná specifikace ohledně rozsahu a formy doložení vzdělávání není dána. Pro klienty, kteří projdou odbornou zkouškou Distribuce pojištění, připravujeme systém následného vzdělávání v zákonem požadovaném rozsahu. Vzdělá-

vací kurz budeme nabízet ve formě prezenční, on-line anebo jejich kombinace. Kurz je připravován s cílem získat aktuální informace v dané odbornosti a bude zaměřen především na praktické situace a případy, které se na trhu v oblasti pojištění udály. Předpokládáme, že i téma koronavirové vlny a s tím souvisejících změn a dopadů v oblasti pojištění bude tento rok v následném vzdělávání jedním z aktuálních bodů diskuse.

Každopádně se poptávka po zajištění následného vzdělávání projevuje i v rámci všech ostatních odborných zkoušek. Naše nabídka vzdělávání u ostatních odborností je pokryta nejen formou kurzů z oblasti odborné a dovednostní, ale i možností účasti na konferencích a finančních a investičních fórech, jež naše univerzita nabízí. Špičkou ledovce v rámci následného vzdělávání je zkouška Master of Financial Planning, která je prakticky zaměřená na oblast finančního zprostředkování a je určena pro profesionály v daném oboru. Tato zkouška je společným projektem České asociace společností finančního poradenství a zprostředkování (ČASF) a Vysoké školy finanční a správní. Projekt vznikl se záměrem nabídnout certifikační program, který se na místním trhu nevyskytuje, a umožní tak profesionálům v oblasti finančního poradenství potvrdit kvalitu jejich dosud nabytých znalostí a pracovních schopností. Účast na zkoušce předpokládá splnění všech zákonem požadovaných odborných zkoušek, přičemž poradce v rámci písemného testu, ústního zkoušení a řešení praktických modelových situací prokáže schopnost spojení teoretických znalostí a praktických dovedností ze všech oblastí finančního trhu a poradenství.

Naše vzdělávací nabídka se zaměřuje nejen na vzdělávání v oblasti finančních trhů, globální ekonomiky, práva pro finanční poradce, ale i na dovednostní kurzy zaměřené na získání klienta a péči o klienta, networking apod. Jako neefektivnější model se projevilo spojení od

Realizaci odborných zkoušek týkajících se distribuce pojištění a zajištění jsme svěřili Vysoké škole finanční a správní, protože nás přesvědčila klientsky vstřícnou komunikací a ochotou najít řešení na míru.



borných kurzů s kurzy tzv. měkkých dovedností zaměřených přímo na oblast, ve které se naši klienti profesně pohybují. Je vždy potěšující se potkávat s našimi klienty, kteří u nás prošli odbornou zkouškou na některém z dalších vzdělávacích kurzů. Je vidět, že spousta poradců se o svůj obor zajímá a i nadále se chtějí ve svém oboru zlepšovat. Je pro nás odměnou, že naše nabídka je pro trh zajímavá, což dokládá široký záběr našich nejvýznamnějších klientů, a to od bankovních institucí, jako je J&T Banka, a.s., ČSOB banka, PPF Banka a.s., přes pojišťovny, např. Pojišťovnu VZP, a.s., AXA Assistance CZ s.r.o., až po finanční zprostředkovatele OVB Allfinanz, a.s., Broker Consulting a.s., Fincentrum & Swiss Life Select a.s. a DataLife, a.s.

Odborná zkouška pro realitní zprostředkovatele

Ani v koronavirovém období jsme nezaháleli a v průběhu jarního „klidnějšího“ období jsme připravili a úspěšně získali novou akreditaci „Realitní zprostředkovatel“, akreditovanou u Ministerstva pro místní rozvoj. V rámci novelizace zákona přechází činnost obchodníka s realitami na živnost vázanou, nově pod názvem Realitní zprostředkovatel.

Pokud makléři nesplňují zákonem danou povinnost pro prokázání odborné způsobilosti, je potřeba složit profesní odbornou zkoušku před autorizovanou osobou. I tato zkouška má své časové milníky, ale vzhledem k situaci ohledně pandemie koronaviru byla prodloužena původní doba pro prokázání odbornosti realitního makléře, a to z 3. září 2020 na 3. března 2021. U této zkoušky je zajímavé, že

zkoušení neprobíhá pouze formou písemného testu, tak jako u odborných zkoušek akreditovaných ČNB, ale i formou ústního ověření a praktického předvedení. Mohu říci, že u této zkoušky zájemce musí prokázat široký záběr znalostí z oboru, tedy pro účastníka, který nemá dostatečnou praxi v oboru, se může zkouška jevit jako obtížnější. V těchto případech tedy klademe důraz na kvalitní přípravu ke zkoušce, a to zejména formou on-line a prezenčních kurzů, od půldenního po několikadenní kurz.

Synergie odborných zkoušek

Takto široká škála odborných zkoušek je v oblasti finančního poradenství a realit oceňována především ze strany klientů, kteří se ve své profesionální praxi zaměřují na oba tyto směry a svou zákonem danou povinností mohou splnit u stejné akreditované společnosti.

Jak již bylo řečeno, objevily se nové výzvy, které od nás očekávaly rychlé a flexibilní změny a přizpůsobení se novým podmínkám. Jak to tedy bývá, nečekané situace nám otevřely cesty k novým možnostem, tentokrát k on-line vzdělávání, které má v určitých oblastech svoji budoucnost.



Martina Linhartová

Od roku 2006 působí na Vysoké škole finanční a správní, jako ředitelka Institutu celoživotního vzdělávání od roku 2014. Zajišťuje metodický a legislativní dohled nad úrovní akreditovaných zkoušek a vzdělávacích aktivit institutu.

B Text Mgr. Martina Linhartová, ředitelka Institutu ČZV, Vysoká škola finanční a správní www.bankovnictvionline.cz

Reference

S VŠFS spolupracujeme na řadě odborných zkoušek, které jsou ze zákona potřebné pro práci finančních konzultantů a realitních zprostředkovatelů, jako jsou VZPS, VZSÚ, VZIZ, VZPOJ a nově Realitní zprostředkovatel. Velmi oceňujeme to, že vedení vysoké školy se zajímá o zpětnou vazbu a na základě našich postřehů a doporučení z praxe přípravné materiály a obsah zkoušek upravuje. Účastníkům jsou schopni nad rámec zkoušky nabídnout jak písemné materiály, tak i přípravné kurzy, které dále rozšiřují naše interní vzdělávací materiály. Ve spolupráci budeme i nadále pokračovat, důvodem je velmi profesionální přístup k vedení povinných zkoušek.“

Lenka Slepíčková, ředitelka odboru podpory prodeje Broker Consulting

„Spolupráce s Vysokou školou finanční a správní předčila naše očekávání, co se týče flexibility a komunikace. Realizovali jsme s nimi zkoušky odborné způsobilosti pro po-

jišťovací zprostředkovatele a velice si ceníme vstřícného přístupu při organizaci zkoušek větších týmů v Praze a Ostravě, a to i v rámci mimořádných opatření v době nouzového stavu. S klidným svědomím mohu VŠFS doporučit a těším se na následné vzdělávání, které u VŠFS budeme rovněž rádi absolvovat.“

Jan Čupa, jednatel AXA Assistance

Realizaci odborných zkoušek týkajících se distribuce pojištění a zajištění jsme svěřili Vysoké škole finanční a správní, protože nás přesvědčila klientsky vstřícnou komunikací a ochotou najít řešení na míru. Velmi oceňujeme individualizované webové rozhraní pro přípravu na zkoušky, které umožňuje nejenom kvalitu přípravy, ale také manažerskou kontrolu. Dobře postavené on-line přípravné kurzy a možnost realizace zkoušek na místech a v termínech, které nám vyhovují, jsou pak už jen pověstnou třešničkou na dortu.

Ing. Halina Trsková, místopředsedkyně představenstva Pojišťovny VZP, a.s.

”

Je vidět, že spousta poradců se o svůj obor zajímá a i nadále se chtějí ve svém oboru zlepšovat.