

### **Činnosti makléře:**

- zpracování komplexní analýzy pojistných rizik,
- zpracování návrhů pojistných programů,
- konzultační a poradenská činnost související s pojištěním, zajištěním a vyhodnocením rizik
- provádění správy uzavřených pojistných smluv, včetně pravidelných přehledů
- návrhy, aktualizace a modifikace pojistných smluv podle skutečného stavu majetku, aktuálního vývoje v oblasti pojištění, potřeb a požadavků, a to po celou dobu jejich platnosti,
- spolupráce při likvidaci pojistných událostí,
- poskytování písemných vyjádření a telefonických či osobních konzultací dle potřeb
- spolupráce při činnostech vedoucích k uzavření nové pojistné smlouvy.

Makléř není oprávněn jménem objednatele uzavírat pojistné smlouvy. Jménem objednatele může makléř jednat pouze v rozsahu jeho zplnomocnění.

### **Analýza pojistitelných rizik**

- provede prohlídku nejdůležitějších lokalit majetku objednatele a vypracuje rizikovou zprávu nutnou k jednání s pojišťovnami či zajišťovnami – *do 2 měsíců po účinnosti smlouvy*
- na základě této rizikové zprávy a s ohledem na předmět vykonávané činnosti objednatele posoudí pojistné potřeby, sdělí nejdůležitější závěry vyplývající z takto provedené analýzy rizik a objasní případná doporučení týkající se prevence či zábrany škod (analýza pojistných rizik) – *do 1 měsíce po vypracování rizikové zprávy*
- nejméně jednou za tři roky, případně na základě požadavku objednatele nebo v případě závažných změn charakteru či povahy rizika nebo dle požadavku pojištěven či zajištěven, se zavazuje vypracovanou rizikovou zprávu řádně aktualizovat
- každoročně před výročím každé pojistné smlouvy aktualizovat analýzu pojistných rizik.

### **Pojistné programy**

- vypracuje návrhy pojistných programů na jednotlivá rizika – *do 1 měsíce po analýze rizik*
- bere v úvahu povahu činnosti objednatele a specifická rizika vyžadující výjimky z běžných obchodních podmínek
- dbá na rovnováhu ceny a kvality pojištění
- aktualizace pojistných programů každoročně minimálně 40 dnů před výročím každé pojistné smlouvy.

### **Správa pojištění**

- připravuje a předkládá návrhy pro zlepšení a aktualizaci pojištění včetně doporučení dodatků pojistných smluv,
- navrhuje vhodné pojistné částky, limity pojistného plnění, spoluúčasti
- sleduje lhůty k revizi pojistných smluv
- poskytuje pravidelné přehledy smluv včetně pojistných plnění dle jednotlivých rizik
- vede evidenci všech pojistných událostí spolu s veškerými údaji tyto události specifikujícími (např. datum, místo události, její charakter, riziko, výše plnění)
- na základě této evidence sleduje škodní průběh a informuje o něm objednatele
- informuje o změnách a nových produktech v pojišťovnictví týkajících se pojištěných rizik nebo vhodných pro objednavatele vzhledem k jeho činnosti.

### **Likvidace pojistných událostí**

- dbá, aby nedošlo bezdůvodně ke krácení zájmů objednatele
- poskytuje konzultace k řešení konkrétních pojistných událostí
- navrhuje nejoptimálnější variantu řešení škod
- vypracuje návrh dokumentu určeného pro zaměstnance objednatele, který bude obsahovat postupy při vzniku škody, která by mohla být pojistnou událostí – *u stávajících pojistných smluv do 2 měsíců od data účinnosti smlouvy, u nově uzavřených pojistných smluv do 1 měsíce od data jejich účinnosti*
- předkládá čtvrtletně přehled o oznámených pojistných (škodných) událostech, výši předpokládaných a požadovaných nároků na pojistné plnění, skutečně poskytnutých plnění, výši technických rezerv, které pojišťovny k dané události evidují
- navrhuje další postup u událostí, které nejsou vyřízeny déle než 3 měsíce od nahlášení.

**Spolupráce na veřejné zakázce / výběrovém řízení vedoucí k uzavření nové pojistné smlouvy:**

- vypracuje podklady pro zadávací dokumentaci vycházející z analýzy pojistných rizik, návrhů pojistných programů, našich potřeb a požadavků
- navrhne a doporučí kritéria pro hodnocení nabídek
- vypracuje komplexní pojistný program a doporučí pojistné částky, limity a sublimity pojistného plnění, spoluúčasti, rozsah a podmínky pojištění
- doporučí lhůty
- posoudí obsah a kvalitu jednotlivých nabídek, upozorní na kladné či negativní aspekty nabídky, upozorní na případné rozdíly ve výlukách či jiných pojistných podmínkách, připraví zhodnocení nabídek v přehledných tabulkách ke konečnému vyhodnocení nabídek.