



Příprava na změny dle novely zákona o distribuci pojištění pro oblast leasingu vozidel

Ladislav Bastl

Country Insurance Officer
Drivalia Lease Czech republic s.r.o.

Statutory Representative
Fleet Insurance Plan s.r.o.

Obsah prezentace

Přípravy na změny aktuální pro oblast operativního leasingu vozidel

- Důvody změn
- Podmínky zprostředkování pojištění pojistníkem u leasingu dle ČNB
- Zákaz řetězení – nepovolené modely
- Zákaz řetězení – povolené modely
- Model fungování v praxi
- Předpoklady pro skupinové pojištění vozidel v rámci operativního leasingu
- Změny plynoucí z novely ZDPZ z pohledu pojistníka skupinového pojištění
- Povinnosti vyplývající z adaptace zvoleného modelu obecně
- Povinnosti vyplývající z adaptace zvoleného modelu již k datu 07/2025
- Diskuse / dotazy



Důvody změn



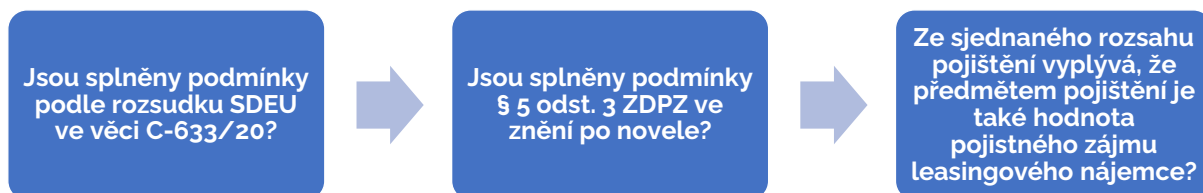
O zprostředkování dle novely jde, pokud se naplňují znaky uvedené v rozsudku SDEU :

- ✓ Pojistník zprostředkovává pojištění v rámci podnikatelské činnosti (tedy za odměnu)
- ✓ Účast pojištěného je dobrovolná a vzniká na základě aktivního jednání pojištěného
- ✓ Pojištěný má nárok na pojistné plnění

* [Stanovisko](#) ČNB ke zprostředkování pojištění při poskytování operativního leasingu ze dne 30.1.2025

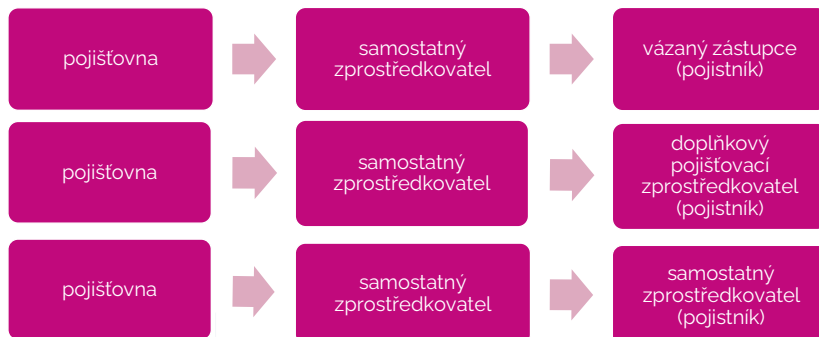
DRIVALIA

Podmínky zprostředkování pojištění pojistníkem u leasingu dle ČNB



DRIVALIA

Zákaz řetězení – nepovolené modely zastupování



* Pokud však pojistník (v roli registrovaného samostatného zprostředkovatele – tzn. zprostředkování pojištění pojistníkem) pověří sjednáním smlouvy o flotilovém pojištění svého makléře, nejedná se o zastupování pojišťovny ve smyslu § 47 zákona a je přípustné.

DRIVALIA

5

Zákaz řetězení – povolené modely zastupování

* včetně nově čtyřstupňové struktury



DRIVALIA

6

Model fungování v praxi



Maklér pouze jako
zástupce SZ-pojistníka při
sjednání pojistné smlouvy
vůči pojistiteli
=> nesmí vstupovat do
vztahu pojistník – klient!

DRIVALIA

Předpoklady pro skupinové pojištění vozidel v rámci operativního leasingu

Produkt	Vlastník / provozovatel	Pojistník	Pojištěný	Účastník pojištění	Status / co poskytujeme
POV, HAV, SKLA	Leasingová společnost	Leasingová společnost	Leasingová společnost	klient, řidič, cestující	NEREGULOVANÉ pojištění
POV, HAV, SKLA	Klient	Leasingová společnost	Klient	řidič, cestující	REGULOVANÉ pojištění
Ostatní pojištění (např. úraz, zavazadla, právní ochrana, apod.)	Leasingová společnost nebo Klient	Leasingová společnost	klient, řidič, cestující	klient, řidič, cestující	

DRIVALIA

Změny z pohledu pojistníka skupinového pojištění vozidel (nově tedy „zprostředkování pojištění pojistníkem“)

ZDPZ	Popis
§ 3	Výjimky z působnosti zákona a omezení jeho působnosti
§ 40	Zápis do registru
§ 47	Zákaz řetězení
§ 48	Pravidla kontroly činnosti a střet zájmů
§ 54	Oprávnění přijímat pojistné a zprostředkovávat výplatu pojistného plnění
§ 56	Odborná způsobilost (vzdělávání pro zprostředkování pojištění pojistníkem)
§ 59	Následné vzdělávání
§ 79	Záznam z jednání
§ 80	Uchovávání dokumentů a záznamů
§ 88	Informace o pojišťovacím zprostředkovateli
§ 93	Povinnost vydat potvrzení o pojištění

DRIVALIA

Povinnosti vyplývající z adaptace na zvolený model obecně

☐ Splnění odborné způsobilosti

☐ Nastavení procesu distribuce

☐ Úprava klientské dokumentace

☐ Registrace (max do 24 měsíců získání licence)

☐ Změna dokumentace

DRIVALIA

Povinnosti vyplývající z adaptace na zvolený model od 1.7.2025

Záznam z jednání (§ 79)

Informace o pojištění (§ 82-87)

Informace o zprostředkovateli (§ 88)

Potvrzení o pojištění (§ 93)

DRIVALIA

Diskuse / dotazy

Děkuji za pozornost !

DRIVALIA