

<b>MP 2031</b> <b>Verze 001</b>	<b>Název</b>	<b>direct</b> pojišťovna
<b>Datum účinnosti:</b> <b>1. 1. 2018</b>	<b>Vyplácení provizních odměn za sjednání pojistných smluv zaměstnancům</b>	<b>Strana:</b> 1 / 6

# Metodický pokyn

## Vyplácení provizních odměn za sjednání pojistných smluv zaměstnancům

Zpracoval:	Manažer plateb a provizí	Petra Dvořáčková
Vlastník procesu:	Manažer plateb a provizí	Petra Dvořáčková
Datum schválení:	22. 12. 2017	

Schválil:			
Předseda představenstva	<input type="checkbox"/>	Pavel Řehák	
Místopředseda představenstva pro Služby klientům	<input type="checkbox"/>	Martin Frko	
Člen představenstva pro Finance a risk management	<input type="checkbox"/>	Robert Dohnal	R. Dohnal
Člen představenstva pro Obchod	<input type="checkbox"/>	Michal Řezníček	
Člen představenstva pro Retailové produkty a CRM	<input type="checkbox"/>	Martina Jandová	
Člen představenstva pro Podnikatelské pojištění	<input type="checkbox"/>	Patrik Nový	

<b>MP 2031</b> Verze 001	<b>Název</b>	<b>direct</b> pojišťovna
<b>Datum účinnosti:</b> 1. 1. 2018	<b>Vyplácení provizních odměn za sjednání pojistných smluv zaměstnancům</b>	<b>Strana:</b> 2 / 6

## OBSAH

1.	Účel .....	3
2.	Odpovědnosti.....	3
3.	Popis změnového řízení .....	3
4.	Rušící ustanovení.....	3
5.	Definice pojmů a zkratk.....	3
6.	Související dokumentace .....	3
7.	Související vzory .....	3
8.	Přílohy.....	4
9.	Popis procesu .....	4

<b>MP 2031</b> <b>Verze 001</b>	<b>Název</b>	<b>direct</b> pojišťovna
<b>Datum účinnosti:</b> <b>1. 1. 2018</b>	<b>Vyplácení provizních odměn za sjednání pojistných smluv zaměstnancům</b>	<b>Strana:</b> 3 / 6

## 1. Účel

Účelem tohoto metodického pokynu je stanovit postup při výpočtu a vyplácení provizních odměn za sjednání pojistných smluv zaměstnancům Direct pojišťovny, a. s.

### 1.1. Shrnutí změn oproti předchozí verzi

Příkaz představenstva společnosti č. 25/2014, dodatek č. 7 k příkazu představenstva společnosti č. 8/2013 – Mzdový řád stanovoval provizní odměny pro všechny zaměstnance společnosti. Tento metodický pokyn nárok na provizní odměny omezuje a proces výpočtu a vyplácení provizních odměn upřesňuje.

## 2. Odpovědnosti

Tento metodický pokyn je závazný pro všechny zaměstnance Direct pojišťovny, a. s., kteří se podílejí na realizaci procesu výpočtu a vyplácení provizních odměn za sjednání pojistných smluv zaměstnancům Direct pojišťovny, a. s. Jedná se především o pracovníky úseku financí, týmu plateb a provizí.

## 3. Popis změnového řízení

Postup pro změnové řízení se řídí podle směrnice SM 1001 Vydávání vnitřní dokumentace.

## 4. Rušící ustanovení

-

## 5. Definice pojmů a zkratk

pojišťovna - Direct pojišťovna, a.s.

zaměstnanec – zaměstnanec Direct pojišťovny, a.s.

provize – odměna za sjednání pojistné smlouvy

získatelská provize – provize náležející zaměstnanci za uzavření smlouvy

pojistné – platba hrazená pojistníkem pojišťovně za převzetí pojistného rizika a připravenost poskytnout pojištěnému pojistné plnění

předepsané pojistné – závazek pojistníka vyplývající z uzavření pojistné smlouvy

pojistník - osoba, která s pojišťovnou uzavřela pojistnou smlouvu a zavázala se platit pojistné

## 6. Související dokumentace

S tímto metodickým pokynem souvisí směrnice SM 1011 Mzdový řád.

## 7. Související vzory

S tímto metodickým pokynem nesouvisejí žádné vzory.



<b>MP 2031</b> <b>Verze 001</b>	<b>Název</b>	<b>direct</b> pojišťovna
<b>Datum účinnosti:</b> <b>1. 1. 2018</b>	<b>Vyplácení provizních odměn za sjednání pojistných smluv zaměstnancům</b>	<b>Strana:</b> 4 /6

## 8. Přílohy

Tento metodický pokyn má Přílohu č. 1 - Zaměstnanecké provizní odměny – VÝŠE PROVIZÍ

## 9. Popis procesu

### 9.1. Osoby oprávněné přijímat provize

S účinností od 1. 1. 2017 mají nárok na výplatu provizí zaměstnanci určení v článku 9.3. Přehled struktury odměňování směrnice Mzdový řád v platném znění.

Provize jako odměna za sjednání pojistné smlouvy je variabilní složkou mzdy, která může být dle uvážení zaměstnavatele přiznána jako doplněk ke mzdě, je nenároková, volitelná a zrušitelná.

Oprávněnost nároku na výplatu provizí potvrdí u jednotlivého zaměstnance podle výše uvedeného článku Mzdového řádu v aktuálním znění tým Péče o tým (HR) a tuto skutečnost zaznamená odpovídajícím nastavením profilu zaměstnance v provozním systému pojišťovny do 15 dnů ode dne zahájení jeho pracovního poměru.

Stejně tak tým Péče o tým (HR) zaznamená do provozního systému informaci o skončení pracovního poměru nebo o nástupu na mateřskou dovolenou, a to nejpozději do 3 dnů po skončení pracovního poměru nebo po nástupu na mateřskou dovolenou.

Pokud zaměstnanec změní pracovní pozici v pojišťovně tak, že jeho původní nebo nová pracovní pozice zakládá nebo ruší zaměstnanci nárok na výplatu provizí, tým Péče o tým (HR) zajistí změnu nastavení v provozním systému tak, aby nastavení odpovídalo aktuálnímu pracovnímu zařazení zaměstnance, a to do 3 dnů od změny pozice.

### 9.2. Nárok na výplatu provize

Nárok na výplatu provize vzniká zaměstnanci pouze u pojistných smluv řádně zadaných do provozního systému pojišťovny.

Nárok na provizi vzniká zaplacením pojistného předepsaného pojišťovnou pod správným variabilním symbolem, přiřazením této platby na pojistnou smlouvu a jejím spárováním s předepsaným pojistným. Pojišťovna přiřadí platbu pojistného bez prodlení. Pokud je pojistníkem uhrazená pouze část předepsaného pojistného, odpovídá vyplacená provize poměru této uhrazené části předepsaného pojistného.

Zaměstnanec má nárok na ziskatelskou provizi. Na tuto provizi má zaměstnanec nárok v 1. roce trvání pojistné smlouvy, a to ve výši uvedené v Příloze č. 1 Zaměstnanecké provizní odměny – VÝŠE PROVIZÍ.

U smluv uzavřených na dobu určitou bude provize vyplacena za období maximálně 1. roku trvání smlouvy, pokud je smlouva uzavřena na dobu kratší než 1 rok, pak má zaměstnanec nárok na provizi za celou dobu trvání takové smlouvy.

Provizi, která již byla zaměstnanci vyplacena a na niž zanikl, nevznikl, nebo se snížil jeho nárok, je zaměstnanec povinen pojišťovně vrátit. Pro tento případ je pojišťovna oprávněna provést zápočet pohledávky vůči zaměstnanci oproti pohledávce zaměstnance vůči pojišťovně z titulu výplaty zaměstnaneckých provizních odměn. Zápočet je pojišťovna oprávněna provést ke dni nejbližší



<b>MP 2031</b> <b>Verze 001</b>	<b>Název</b>	<b>direct</b> pojišťovna
<b>Datum účinnosti:</b> <b>1. 1. 2018</b>	<b>Vyplácení provizních odměn za sjednání pojistných smluv zaměstnancům</b>	<b>Strana:</b> 5 / 6

výplaty provizí. Nemůže-li pojišťovna provést zápočet podle výše uvedeného ustanovení do tří po sobě jdoucích měsíců, odečte pojišťovna neoprávněnou provizi zaměstnanci ze mzdy poté, co jej o tom písemně vyrozumí pracovníci týmu Péče o tým (HR), v rámci nejbližší výplaty mezd. Pro tyto účely uzavírá zaměstnanec se zaměstnavatelem dohodu o srážce ze mzdy.

### 9.3. Výpočet provizí

1. Základem pro výpočet provize je zaplacené pojistné předepsané pojišťovnou. Rozhodným dnem pro určení sazby provize z hlediska aktuální platné Přílohy č. 1 k tomuto metodickému pokynu (Zaměstnanecké provizní odměny – VÝŠE PROVIZÍ) je den sjednání pojistné smlouvy.
2. Sazby provizí pro jednotlivé druhy pojištění jsou stanoveny v Příloze č. 1 k tomuto metodickému pokynu Zaměstnanecké provizní odměny – VÝŠE PROVIZÍ. Pokud dojde ke změně sazeb provizí, bude Příloha č. 1 aktualizována včetně uvedení období platnosti výše provizí.
3. Výpočet provize:  

$$\text{Provize} = \text{uhrazené pojistné spárované s předepsaným pojistným} \times \text{sazba provize v \%}$$
4. V případě ukončení pojistné smlouvy nebo v případě snížení pojistného na smlouvě (a vrácení přeplatku pojistného) se vypočítá záporná provize (stornoprovize) z nespotřebovaného pojistného. Nespotřebované pojistné je pojistné uhrazené na smlouvě, které však pokrývá období po datu ukončení této smlouvy.

$$\text{Stornoprovize} = \text{nespotřebované pojistné spárované se stornovaným předeps. pojistným} \times \text{sazba provize v \%}$$

### 9.4. Výplata provize

Provizi, na jejíž výplatu vznikl zaměstnanci nárok, je pojišťovna povinna zaslat na jeho běžný bankovní účet v rámci poukázání mzdy, a to vždy do 15. dne v měsíci, který následuje po měsíci, ve kterém proběhl výpočet provizí ze smluv, ze kterých zaměstnanci nárok vznikl.

Příklad: provize za měsíc březen budou zaměstnanci vyplaceny v rámci dubnové mzdy, která mu bude zaslána na účet do 15. května.

Pracovníci týmu plateb a provizí do konce měsíce, ve kterém proběhl výpočet provizí ze smluv, ze kterých zaměstnanci nárok vznikl, předají manažerovi týmu Péče o tým (HR) seznam zaměstnanců a výši provizní odměny, která jim bude vyplacena v rámci mzdy za měsíc, který následuje po měsíci, za který se provize počítají. Správnost výpočtu provizí schvaluje manažer týmu plateb a provizí, oprávněnost nároku zaměstnanců, kterým je určena výplata provizní odměny, pak manažer týmu HR.

O výši provize je zaměstnanec informován zasláním písemné provizní sestavy na elektronickou adresu uvedenou u jeho osoby v provozním systému pojišťovny.

V případě skončení pracovního poměru nebo po nástupu zaměstnankyně na mateřskou dovolenou nebude provize po dni skončení pracovního poměru nebo ode dne nástupu na mateřskou dovolenou nadále vyplácena. V rámci poslední mzdy po skončení pracovního poměru nebo po nástupu zaměstnankyně na mateřskou dovolenou budou se zaměstnancem vyrovnány také neoprávněné provize nebo záporné provize ve výši ke dni ukončení pracovního poměru, srážkou ze mzdy, na základě uzavřené dohody.

<b>MP 2031</b> <b>Verze 001</b>	<b>Název</b>	<b>direct</b> pojišťovna
<b>Datum účinnosti:</b> <b>1. 1. 2018</b>	<b>Vyplácení provizních odměn za sjednání pojistných smluv zaměstnancům</b>	<b>Strana:</b> 6 /6

### 9.5. Reklamáce výše provize

V případě nevyplacení provize za příslušné období nebo její vyplacení v nesprávné výši má zaměstnanec právo tuto skutečnost osobně reklamovat u pracovníků týmu plateb a provizí nebo písemně na e-mail provize@direct.cz.

Pracovník týmu plateb a provizí reklamaci prověří a pokud bude oprávněná, zohlední správný výpočet provizí v rámci nejbližšího řádného termínu výplaty provizí.

**Příloha č. 1\_MP2031\_v001**

**ZAMĚSTNANECKÉ PROVIZNÍ ODMĚNY - VÝŠE PROVIZÍ**

<i><b>Druh pojištění</b></i>	<i><b>Sazba provize</b></i>
Havarijní pojištění vozidel	3 %
Pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla	3 %
Pojištění majetku a odpovědnosti občanů	5 %
Pojištění majetku a odpovědnosti podnikatelů a firem	10 %
Úrazové pojištění, Cestovní pojištění	10 %

