

UNDERWRITER

Alternativní názvy pozice:	Upisovatel rizika
Odborný směr:	Finančnictví a pojišťovnictví
Název podnikového oddělení:	Oddělení řízení rizik
Statistická klasifikace (KZAM):	24137 Pojišťovací a zajišťovací expert
Přímý nadřízený:	Vedoucí underwriter
Podřízení:	-

Stručná charakteristika pracovního místa

Provádí specializované činnosti související se zpracováním složitých obchodních případů, zejména v pojištění průmyslových a podnikatelských rizik, do výše přiznaného limitu.

Hlavní pracovní činnosti

- zpracovává složité obchodní případy, připravuje nabídky pojištění, návrhy pojistných smluv
- analyzuje skutečnosti rozhodné pro zajištění rizik
- posuzuje návrhy pojištění, rozhoduje o přijetí pojištění nebo jeho části
- jedná o pojištění s klienty a s pojišťovacími zprostředkovateli při přípravě návrhů pojistných smluv
- spolupracuje s příslušnými útvary při provozním zpracování nabídek a správě pojistných smluv (úsek zajištění, pojistně-technické útvary a odbor risk managementu)
- komplexně posuzuje pojistné smlouvy sjednané makléři
- provádí akviziční činnost
- zpracovává a upisuje obchodní případy
- vede příslušnou dokumentaci
- pečuje o přidělené obchodní partnery
- provádí analýzy trhu
- provádí metodickou, poradenskou a školicí činnost v oblasti sjednávání pojištění

Požadavky na vzdělání a praxi

- středoškolské vzdělání nebo vysokoškolské vzdělání technického, ekonomického nebo právního zaměření

Dovednosti

- komplexní posuzování pojistných smluv sjednaných obchodními zástupci s důrazem na posouzení skutečností rozhodných pro zajištění rizik
- vypracovávání návrhů pojistných smluv u složitých obchodních případů

Odborné znalosti

- pojišťovnictví obecně, druhy pojištění a jejich rozsahy pojistného krytí
- postupy při pojišťování a uzavírání pojistných smluv
- produkty v pojišťovnictví
- oceňování pojistných rizik, teorie rizika
- kalkulace pojistného a výpočty škodních průběhů u produktů pojištění
- pravidla evidování korespondence, smluv a dalších dokumentů
- znalost obecně platných právních předpisů, řídicích aktů organizace a příslušné oborové legislativy

Osobní předpoklady

- orientace na výsledky
- proklientský přístup
- smysl pro kvalitu
- samostatnost
- analytické myšlení
- stresuodolnost, odolnost při pracovní zátěži
- preciznost
- časová flexibilita

Obecné způsobilosti

- jednání s lidmi - aktivní naslouchání a pochopení podstaty sdělení
- vyjednávání a přesvědčovací schopnosti - nacházení a užívání správných argumentů
- komunikační schopnosti - používání účinné argumentace
- schopnost týmové spolupráce
- práce s informacemi - hodnocení vhodnosti informačních zdrojů a rychlé zorientování se ve větším množství informací
- analyzování a řešení problémů - logické myšlení - zobecňování konkrétních jevů a ukazatelů, posuzování mnoha faktorů určitého řešení
- rozhodnost - kritické posuzování možných řešení
- pružnost v myšlení a jednání (adaptabilita, flexibilita, přizpůsobivost, improvizální způsobilosti) - adaptabilita na změny v pracovních metodách a na změny v legislativě
- jazykové způsobilosti - komunikativní úroveň anglického jazyka, případně jiného pro firmu relevantního světového jazyka
- kvalitní mluvený projev – schopnost prezentovat a školit větší skupinu lidí
- kvalitní písemný projev
- počítačové způsobilosti - pokročilá znalost práce na PC (MS Office - Word, Excel)
- ekonomické způsobilosti - provádění kalkulací a rozpočtů pro komplexní provázaných činností
- osobní rozvoj - ochota vzdělávat se a pracovat na sobě
- řízení motorových vozidel - řidičský průkaz skupiny B

