

BIZTOSÍTÁSI TANÁCSADÓ
SZAKKÉPESÍTÉS SZAKMAI ÉS VIZSGAKÖVETELMÉNYEI

I.
ORSZÁGOS KÉPZÉSI JEGYZÉKBEN SZEREPLŐ ADATOK

1. A szakképesítés azonosító száma: 54 343 02 0000 00 00

2. A szakképesítés megnevezése: Biztosítási tanácsadó

3. Szakképesítések köre:

3.1	Részszzakképesítés	Nincs	
-----	--------------------	-------	--

3.2	Elágazások	Nincsenek	
-----	------------	-----------	--

3.3	Ráépülés	Nincs	
-----	----------	-------	--

4. Hozzárendelt FEOR szám: 3634

5. Képzés maximális időtartama:

Szakképesítés megnevezése	Szakképzési évfolyamok száma	Óraszám
Biztosítási tanácsadó	–	1100

II.
EGYÉB ADATOK

SZAKKÉPESÍTÉS MEGNEVEZÉSE: Biztosítási tanácsadó

1. A képzés megkezdésének szükséges feltételei:

Bemeneti kompetenciák: –

Iskolai előképzettség: érettségi vizsga

Szakmai előképzettség: –

Előírt gyakorlat: 2 év biztosítási területen szerzett igazolt
gyakorlat, amennyiben az iskolai előképzettség
érettségi vizsga

Elérhető kreditek mennyisége: –

Pályaalkalmassági követelmények: –

Szakmai alkalmassági követelmények: –

2. Elmélet aránya: 50%
3. Gyakorlat aránya: 50%
4. Szakmai alapképzés (iskolai rendszerben): –
Időtartama (évben vagy félévben): –
5. Szintvizsga (iskolai rendszerben): –
Ha szervezhető, mikor: –
6. Egészségügyi alkalmassági vizsgálat: –

III. MUNKATERÜLET

1. A szakképesítéssel legjellemzőbben betölthető munkakör, foglalkozás

A munkakör, foglalkozás	
FEOR száma	FEOR megnevezése
3634	Biztosítási ügyintéző

2. A szakképesítés munkaterületének rövid, jellemző leírása

Biztosítási, kockázatkezelési és pénzügyi tanácsot ad.
Tájékoztat a biztosításról, a kockázatkezelésről és a pénzügyi szolgáltatásokról.
Kockázatkezelési, biztosítási koncepciót, elemzést, megoldási javaslatot, kockázatfinanszírozási és pénzügyi tervet készít.
Szakszerű és ügyfélorientált tanácsadói szolgáltatást nyújt.
Biztosító, biztosításközvetítő részegységét vagy gazdálkodó szervezetbiztosítási, kockázatkezelési részegységét vezeti.
Biztosítási ügyviteli, portfóliókezelő, ügyfélkapcsolati rendszert kezel.

3. A szakképesítéssel rokon szakképesítések

A szakképesítéssel rokon szakképesítések	
azonosító száma	megnevezése
52 343 02	Biztosításközvetítő

IV. SZAKMAI KÖVETELMÉNYEK

A szakmai követelménymodulok felsorolása

A szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:

1996-06 Marketing

A szakmai követelménymodul tartalma:

Feladatprofil

- ~ Saját területén marketingtevékenységet folytat.
- ~ Megkülönbözteti az általános és biztosítás-specifikus marketinget.
- ~ Figyelemmel kíséri a biztosítási igények változását.
- ~ Tájékozódik és tájékoztatást ad az új termékek megjelenéséről.
- ~ Megérti és alkalmazza az ügyfélorientáció elvét.
- ~ Ügyfelet értékel.

Tulajdonságprofil

Szakmai kompetenciák:

A szakmai ismeretek a típus megjelölésével

Típus Szakmai ismeret

- D Piac, biztosítási piac.
- E Marketingmix.
- D Piackutatás, konkurenciaelemzés eredményeinek alkalmazása.
- B Szolgáltatásmenedzsment.
- D Biztosításmarketing.
- B Ügyfélorientáció.
- B Terméktájékoztatás.
- D Ügyfélszegmentáció.
- C Ügyfélprofil.
- C Értékesítési csatornák és módszerek.

A szakmai készségek a szint megjelölésével

Szint Szakmai készség

- 1 Elemi szintű számítógéphasználat.
- 3 Olvasott szakmai szöveg megértése.
- 3 Hallott szakmai szöveg megértése.
- 4 Szakmai kommunikáció.

Személyes kompetenciák:

- ~ Megbízhatóság.
- ~ Önállóság.
- ~ Pontosság.
- ~ Szervezőkészség.
- ~ Döntésképesség.

Társas kompetenciák:

- ~ Fogalmazó készség.
- ~ Nyelvhelyesség.

- ~ Adekvát kérdezőtechnika alkalmazásának készsége.
- ~ Segítőkészség.

Módszerkompetenciák:

- ~ Ismeretek helyén való alkalmazása.
- ~ Problemaelemzés, -feltárás.
- ~ Információgyűjtés.
- ~ Helyzetfelismerés.

A szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:

2028-06 Közgazdaságtani feladatok

A szakmai követelménymodul tartalma:

Feladatprofil

- ~ Nemzetgazdasági és iparági fogalmakat, összefüggéseket értelmez.
- ~ Makro- és mikromodellek alapján értékeli a gazdasági környezetet, annak változását.
- ~ Biztosítási modellek elemeit és hatásmechanizmusait a gyakorlatban azonosítja.
- ~ A biztosításügyet, de különösen a biztosításközvetítő működését érintő hazai és az azt befolyásoló uniós szabályokat értelmez.
- ~ Közgazdasági fogalmakat és összefüggéseket magyaráz ügyfelének.

Tulajdonságprofil

Szakmai kompetenciák:

A szakmai ismeretek a típus megjelölésével

Típus *Szakmai ismeret*

- D Makroökonómiai és biztosításgazdasági modellek és mutatók.
- C A vállalat és a biztosító mikroökonómiai modellje.
- C A biztosítás gazdasági szerepei.
- D Az EU gazdasága.

A szakmai készségek a szint megjelölésével

Szint *Szakmai készség*

- 4 Olvasott szakmai szöveg megértése.
- 4 Hallott szakmai szöveg megértése.
- 4 Szakmai kommunikáció.
- 4 Információforrások kezelése.
- 4 Komplex jelzésrendszerek értelmezése.
- 3 Elemi számolási készség.
- 3 Mennyiségérzék.

Személyes kompetenciák:

Precizitás (pontosság).

Társas kompetenciák:

- ~ Fogalmazó készség.
- ~ Nyelvhelyesség.
- ~ Közérthetőség.

Módszerkompetenciák:

- ~ Absztrakt gondolkodás.
- ~ Logikus gondolkodás.
- ~ Felfogóképesség.
- ~ Rendszerező képesség.
- ~ Rendszerekben való gondolkodás.

A szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:

2029-06 Pénzügyi tanácsadás

A szakmai követelménymodul tartalma:

Feladatprofil

- ~ Informálódik a pénzügyi piacokról és intézményrendszerről.
- ~ Makro- és ágazati pénzügyi mutatókat elemez.
- ~ Biztosítási termékeket, azt kiegészítő és helyettesítő pénzügyi szolgáltatásokat mutat be, hasonlít össze és értékkel, adózással kapcsolatos információt nyújt.
- ~ Munkájához kapcsolódó pénzügyi matematikai, statisztikai számításokat, valószínűségszámítást és elemzéseket végez.
- ~ Pénzügyi szolgáltatásokat biztosítással kombinál.
- ~ Ügyfél meglévő pénzügyi szolgáltatásainak portfólióját felméri (biztosítási törvény szerint).
- ~ Ismerteti a pénzügyi tervezés célját, területeit, alapvető eszközeit a vonatkozó magyar szabályozással és a nemzetközi szabványokkal összhangban.
- ~ Biztosítás- és nyugdíjtervezést végez és azt összehangolja más tervezési területekkel.
- ~ Munkájához kapcsolódó demográfiai, szociológiai, mortalitási és morbiditási adatokat felhasználja a pénzügyi tanácsadásban.
- ~ Személyi költségvetést, cash flowt, vagyonmérleget tervez.
- ~ Üzleti tervet és üzleti jelentést értelmez.
- ~ Biztosítással csökkenti a pénzügyi kockázatot és tőkeigényt.

Tulajdonságprofil

Szakmai kompetenciák:

A szakmai ismeretek a típus megjelölésével

Típus Szakmai ismeret

- C Pénzügyi intézményrendszer.
- B Lakossági pénzügyi termékek, szolgáltatások.
- D Pénzügyi jelentések, beszámolók.
- B Pénzügyi tervezés, biztosítástervezés, nyugdíjtervezés.
- D EU pénzügyek.
- C Pénzügyi felügyelet.
- B Pénzügyi számítások.
- C Statisztikák készítése és alkalmazása.
- D Value at risk, TACC.

A szakmai készségek a szint megjelölésével

Szint Szakmai készség

- 5 Hallott szakmai szöveg megértése.
- 4 Szakmai kommunikáció.

- 4 Diagramok, számolóábrák értelmezése.
- 4 Elemi számolási készség.
- 4 Mennyiségérzék.
- 3 Pénzügyi modellező, elemző és tervező szoftverek használata.
- 4 Információforrások kezelése.

Személyes kompetenciák:

- ~ Felelősségtudat.
- ~ Precizitás (pontosság).

Társas kompetenciák:

- ~ Közérthetőség.
- ~ Prezentációs készség.
- ~ Fogalmazó készség.

Módszerkompetenciák:

- ~ Absztrakt gondolkodás.
- ~ Áttekintő képesség.
- ~ Logikus gondolkodás
- ~ Numerikus gondolkodás, matematikai készség.
- ~ Felfogóképesség.
- ~ Problémamegoldás, hibaelhárítás.
- ~ Ellenőrzőképesség.

A szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:

2030-06 Kockázatkezelés (risk management)

A szakmai követelménymodul tartalma:

Feladatprofil

- ~ Szakszerű kockázatfelmérést végez, kockázatértékelési és kockázatkezelési tanácsot ad.
- ~ A kockázatokat és veszélyeket felismeri, rendszerezi, összefüggéseiket meghatározza.
- ~ Kvantitatív kockázatértékelési, kockázatkezelési eljárásokat alkalmaz.
- ~ Biztosítási koncepciót, tervet készít a kockázatelemzés alapján, a lehetséges kockázatkezelési és biztosítási megoldások megadott szempontok szerinti értékelésével.
- ~ Kockázatfinanszírozási tervet, gazdaságossági számításokat készít.
- ~ Összehangolja és optimalizálja a biztosítási, pénzügyi és egyéb kockázatok kezelését.
- ~ Biztosítással csökkenti a pénzügyi kockázatot és tőkeigényt.
- ~ A személyes pénzügyi terv és a vállalkozás üzleti tervének kockázatait elemzi.

Tulajdonságprofil

Szakmai kompetenciák:

A szakmai ismeretek a típus megjelölésével

Típus Szakmai ismeret

- C Biztonság, veszély, kockázat.
- B Műszaki, gazdasági, pszichológiai, társadalmi kockázatkezelés.
- B Kockázatok modellezése, mérése.

- B Kockázatkezelési stratégia, eszköz, folyamat.
- C Kockázatpolitika, biztosításpolitikai.
- C A biztosítás és a biztosítók szerepe a kockázatkezelésben és a gazdaságban.
- C Kockázatfinanszírozás, a kockázatkezelés gazdasági optimuma.
- E ART (alternative risk transfer), HPR (highly protected risks).
- B A kockázatok modellezése és mérése a pénzügyi tervezésben.

A szakmai készségek a szint megjelölésével

<i>Szint</i>	<i>Szakmai készség</i>
4	Olvasott szakmai szöveg megértése.
4	Hallott szakmai szöveg megértése.
4	Szakmai kommunikáció.
3	Információforrások kezelése.
4	Rajzolás készségek, képességek.
4	Elemi számolási készség.
4	Mennyiségérzék.
3	Modellező szoftverek használata.

Személyes kompetenciák:

- ~ Felelősségtudat.
- ~ Precizitás.
- ~ Fejlődőképesség, önfejlesztés.
- ~ Önfegyelem.
- ~ Szervezőképesség.

Társas kompetenciák:

- ~ Fogalmazó készség.
- ~ Nyelvhelyesség.
- ~ Közérthetőség.
- ~ Visszacsatolási készség.
- ~ Adekvát kérdéstechnika alkalmazásának készsége.

Módszerkompetenciák:

- ~ Absztrakt gondolkodás.
- ~ Logikus gondolkodás.
- ~ Emlékezőképesség.
- ~ Áttekintő képesség.
- ~ Rendszerező képesség.
- ~ Numerikus gondolkodás, matematikai készség.
- ~ Problémamegoldás, hibaelhárítás.
- ~ Módszeres munkavégzés.
- ~ Ellenőrzőképesség.

A szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:

2031-06 Biztosításelemeléssel és a biztosító működésével kapcsolatos feladatok

A szakmai követelménymodul tartalma:

Feladatprofil

- ~ Biztosítási ajánlatot kezel.
- ~ Biztosítási szerződés karbantartásában közreműködik.
- ~ Biztosítási szerződést kezel, karbantart.

- ~ Jutalékrendszert alkalmaz.
- ~ Biztosítási igényt mér fel.
- ~ Kárrendezési feladatokban közreműködik.
- ~ Szervezeti részegységet vezet és szervez.
- ~ Szakmai és ügyviteli szabályzatok készítésében közreműködik.
- ~ Minőségbiztosítási rendszerben dolgozik.

Tulajdonságprofil

Szakmai kompetenciák:

A szakmai ismeretek a típus megjelölésével

Típus *Szakmai ismeret*

- A A biztosítási tanácsadó működése biztosítási törvény szerint.
- C Biztosítás, biztosíthatóság.
- D Üzleti biztosítás, társadalombiztosítás, előgondoskodás, öngondoskodás.
- C A biztosító kockázatai és kockázatkezelése.
- C A biztosítási piac szereplői és működése.
- C Biztosításfelügyelet.
- B Biztosítási események, formák és fedezetek.
- B Biztosítási szerződés életciklusa.
- B Kockázatvállalási politika és irányelvek.
- C Műszaki és biológiai alapismeretek.
- C Viszontbiztosítás.
- C A biztosító szervezeti struktúrái.
- C A biztosító vezetése.
- C Szolgáltatásmenedzsment.
- C A biztosító számviteli és controlling rendszere.
- C A biztosító pénzügyei és befektetései.
- C Bankbiztosítás, integrált pénzügyi szolgáltatások.

A szakmai készségek a szint megjelölésével

Szint *Szakmai készség*

- 4 Olvasott szakmai szöveg megértése.
- 4 Hallott szakmai szöveg megértése.
- 4 Szakmai kommunikáció.
- 3 Diagramok, számolóábrák értelmezése.
- 3 Jelképek értelmezése.
- 3 Elemi számolási készség.
- 3 Mennyiségérzék.

Személyes kompetenciák:

- ~ Elhivatottság, elkötelezettség.
- ~ Megbízhatóság.
- ~ Felelősségtudat.
- ~ Szervezőkészség.

Társas kompetenciák:

- ~ Visszacsatolási készség.
- ~ Fogalmazó készség.

- ~ Prezentációs készség.
- ~ Közérthetőség.

Módszerkompetenciák:

- ~ Absztrakt gondolkodás.
- ~ Rendszerező képesség.
- ~ Emlékezőképesség.
- ~ Felfogóképesség.
- ~ Módszeres munkavégzés.
- ~ Ellenőrzőképesség.

A szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:

2032-06 A biztosítási ágazatokkal kapcsolatos feladatok

A szakmai követelménymodul tartalma:

Feladatprofil

- ~ Biztosítási igényt mér fel és dokumentál.
- ~ Vagyon- és felelősségbiztosítási, illetve a humán kockázatokat nem tartalmazó nem-élet kockázatokat elemzi, biztosítási fedezetet tervez.
- ~ Életbiztosítási és egyéb humán kockázatokat elemez, biztosítási fedezetet tervez.
- ~ Meglévő biztosítási fedezetet elemez, az ügyfelet érintő biztosítási hibákat kiszűri.
- ~ Termécsomagot használ fel, hoz létre biztosítási és pénzügyi termékekből.

Tulajdonságprofil

Szakmai kompetenciák:

A szakmai ismeretek a típus megjelölésével

Típus *Szakmai ismeret*

- C A biztosítási ágak és ágazatok rendszere.
- B Vagyon- és felelősségbiztosítási ágazatok, termékek, sajátosságok.
- B Személybiztosítási ágazatok, termékek, sajátosságok.
- C Kockázatkezelés ágazati sajátosságai.
- C Ágazatok ügyviteli és kárrendezési sajátosságai.
- B Biztosítási hibák.
- D Versenyző és kiegészítő termékek.
- B Igényfelmérés és szükségletelemzés.
- C Viszontbiztosítás.

A szakmai készségek a szint megjelölésével

Szint *Szakmai készség*

- 4 Olvasott szakmai szöveg megértése.
- 4 Hallott szakmai szöveg megértése.
- 4 Szakmai kommunikáció.

Személyes kompetenciák:

- ~ Elhivatottság, elkötelezettség.
- ~ Felelősségtudat.
- ~ Fejlődőképesség, önfejlesztés.
- ~ Szorgalom, igyekezet.

Társas kompetenciák:

- ~ Visszacsatolási készség.
- ~ Fogalmazó készség.
- ~ Prezentációs készség.
- ~ Közérthetőség.

Módszerkompetenciák:

- ~ Rendszerező képesség.
- ~ Emlékezőképesség.
- ~ Felfogóképesség.
- ~ Problémamegoldás, hibaelhárítás.

A szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:

2033-06 Biztosítási jogi feladatok

A szakmai követelménymodul tartalma:

Feladatprofil

- ~ Tevékenysége során a jogszabályoknak, felügyeleti ajánlásoknak, szakmai szövetségek ajánlásainak való megfelelést folyamatosan fenntartja és ellenőrzi.
- ~ A biztosítási törvény szerinti tájékoztatást nyújt az ügyfélnek, különösen az ügyféltájékoztatásban meghatározott kérdésekben.
- ~ Alkalmazza a biztosítási törvényt, a Polgári Törvénykönyvnek különösen a biztosítási szerződésre vonatkozó részeit, az adó- és társadalombiztosítási törvényeket, a versenytörvényt és e szabályokat tevékenysége során betartja.
- ~ Alkalmazza a fogyasztóvédelemi jogszabályokat és az egyéb, biztosításügyre vonatkozó jogszabályokat, a Pénzügyminisztérium rendeleteit.
- ~ A jogszabályváltozásokat figyelemmel kíséri.
- ~ Pontos és jogszerű tájékoztatást nyújt jogi státuszáról, képviseleti jogáról, jogi felelősségvállalásáról és a kínált szolgáltatásairól a regiszter szerint.
- ~ Betartja a szerzői és licenzjog szabályait.
- ~ Ügyfelet tájékoztat, ügyfelet képvisel.
- ~ Tájékoztatást ad a biztosítási piacról, szereplőiről.
- ~ Tájékoztatást ad az EU biztosítási jogról.
- ~ Tájékoztatást ad a biztosítási szerződéssel kapcsolatos jogi kérdésekben.
- ~ Általános és különös szerződési feltételeket ismertet.
- ~ A regiszternek megfelelően azonosítja magát.
- ~ Alkalmazza a biztosítási piac szereplőinek működését meghatározó jogszabályokat.

Tulajdonságprofil

Szakmai kompetenciák:

A szakmai ismeretek a típus megjelölésével

Típus	Szakmai ismeret
B	Jogszerű működés.
C	Ajánlattétel, közreműködés a szerződéskötésben.
C	Biztosítási ajánlat kellékei.
D	Általános és különös szerződési feltételek.
C	Biztosítási kötelezettség.
C	Kockázatelbírálás.
B	Kárrendezés.

- B Kárigény érvényesítése.
- D Szerződésmegszüntetés.
- B Fogyasztóvédelem.
- C Biztosításfelügyelet.
- D EU biztosítási irányelvek.
- B A biztosítási törvény és a Polgári Törvénykönyv biztosításügyet érintő részei.
- C Versenytörvény, etikai kódex szerinti működés.
- C Biztosításügyet érintő adó- és társadalombiztosítási szabályozás.
- C A gazdálkodó szervezet és a biztosítási intézmények működését meghatározó lényegi gazdálkodási és pénzügyi jogszabályok.

A szakmai készségek a szint megjelölésével

<i>Szint</i>	<i>Szakmai készség</i>
4	Olvasott szakmai szöveg megértése.
4	Hallott szakmai szöveg megértése.
4	Szakmai kommunikáció.
3	Információforrások kezelése.

Személyes kompetenciák:

- ~ Felelősségtudat.
- ~ Precizitás.

Társas kompetenciák:

- ~ Fogalmazó készség.
- ~ Nyelvhelyesség.
- ~ Közérthetőség.

Módszerkompetenciák:

- ~ Absztrakt gondolkodás.
- ~ Logikus gondolkodás.
- ~ Emlékezőképesség.

A szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:

2034-06 Biztosításmatematikai számítások

A szakmai követelménymodul tartalma:

Feladatprofil

- ~ Díjat számít.
- ~ Szolgáltatást számít.
- ~ Szolgáltatás-díj elemzést végez.
- ~ Maradékjog értéket számít.
- ~ Díjtartalék időbeni alakulását számítja.
- ~ Portfóliót értékel.
- ~ Jutalékot számít.
- ~ Demográfiai, szociológiai, mortalitási és morbiditási adatokat alkalmaz a tervezésben.
- ~ Statisztikákat, jelentéseket kezel és tervez.
- ~ Statisztikákat készít és értelmez (szerzés, törlés, kár/szolgáltatás, állomány, darab, díj, tartalék stb.).

Tulajdonságprofil

Szakmai kompetenciák:

A szakmai ismeretek a típus megjelölésével

Típus	Szakmai ismeret
C	Díjkalkulációs alapelvek.
D	Tartalékszámítási alapelvek.
C	Termékterv.
D	Profitteszt.
D	Tőkeszükséglet.
E	Szolvenciatőke.
C	Economic value.

A szakmai készségek a szint megjelölésével

Szint	Szakmai készség
3	Olvasott szakmai szöveg megértése.
3	Hallott szakmai szöveg megértése.
3	Jelképek értelmezése.
3	Diagramok, ábrák értelmezése.
3	Elemi számolási készség.
3	Mennyiségérzék.
1	Elemi szintű számítógéphasználat.

Személyes kompetenciák:

- ~ Kitartás.
- ~ Pontosság.
- ~ Szorgalom, igyekezet.

Társas kompetenciák:

- ~ Kapcsolatteremtő és -fenntartó készség.

Módszerkompetenciák:

- ~ Absztrakt gondolkodás.
- ~ Numerikus gondolkodás, matematikai készség.
- ~ Ellenőrzőképesség.

A szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:

2035-06 Biztosításinformatikai feladatok

A szakmai követelménymodul tartalma:

Feladatprofil

- ~ Informatikai és telekommunikációs megoldásokat használ.
- ~ Biztosítástechnikai, ügyviteli, ügyfélkapcsolati és controlling rendszereket használ.
- ~ Alkalmazza az ügyviteli szabályzatokban foglaltakat, ellenőrzi azok teljesülését.
- ~ Használja az elektronikus kereskedelem, fizetési rendszerek és az e-biztosítás elterjedt folyamatait, szolgáltatásait.
- ~ Felhasználói szerepben részt vesz rendszerfejlesztésben, rendszerbevezetésben.
- ~ Üzleti funkció és felhasználói felület tervezésében és validálásában vesz részt felhasználói szerepben.
- ~ Informatikai rendszer funkcionális felhasználói tesztet végez.

- ~ Adatokat és dokumentumokat kezel.
- ~ Biztonsági rendszer szerint dolgozik.

Tulajdonságprofil

Szakmai kompetenciák:

A szakmai ismeretek a típus megjelölésével

Típus Szakmai ismeret

- C Modellezés, üzleti modell, informatikai modell, komponensek, rendszerfunkciók alapismeretei, üzleti és informatikai összefüggései.
- C Rendszerfejlesztés, rendszerbevezetés, migráció, audit felhasználói vonatkozásai.
- B DMS (dokumentumkezelő rendszerek) felhasználói funkciói, struktúrált dokumentumok..
- C Adatbázis-felhasználás.
- B Informatikai biztonság, adatvédelem.
- C E-business, e-biztosítás.
- D Folyamatvezérlés, automatizáció alapismeretei.
- D Ügyfélkapcsolati, szakértői, vállalatirányítási, minőségbiztosítási rendszerek.
- C Nemzetközi szabványok, alkalmazásuk és szerepük a biztosító és a biztosítási tanácsadói tevékenység működésében.

A szakmai készségek a szint megjelölésével

Szint Szakmai készség

- 3 Olvasott szakmai szöveg megértése.
- 3 Gépírás.
- 3 Jelképek értelmezése.
- 4 Információforrások kezelése.
- 1 Elemi szintű számítógéphasználat.

Személyes kompetenciák:

- ~ Pontosság.
- ~ Kitartás.
- ~ Türelmesség.

Társas kompetenciák:

- ~ Visszacsatolási készség.

Módszerkompetenciák:

- ~ Absztrakt gondolkodás.
- ~ Logikus gondolkodás.
- ~ Emlékezőképesség.
- ~ Hibakeresés.
- ~ Információgyűjtés.

Az 54 343 02 0000 00 00 azonosító számú, Biztosítási tanácsadó megnevezésű szakképesítés szakmai követelménymoduljainak	
azonosítója	megnevezése
1996-06	Marketing
2028-06	Közgazdaságtani feladatok
2029-06	Pénzügyi tanácsadás
2030-06	Kockázatkezelés (risk management)
2031-06	Biztosításelmélettel és a biztosító működésével kapcsolatos feladatok
2032-06	A biztosítási ágazatokkal kapcsolatos feladatok
2033-06	Biztosítási jogi feladatok
2034-06	Biztosításmatematikai számítások
2035-06	Biztosításinformatikai feladatok

V. VIZSGÁZTATÁSI KÖVETELMÉNYEK

1. A szakmai vizsgára bocsátás feltételei

A vizsgára jelentkezőnek minden esetben rendelkeznie kell a II. Egyéb adatok 1. pontjában meghatározott iskolai előképzettséggel és előírt gyakorlattal.

Iskolarendszeren kívüli szakképzésben:

a szakmai követelménymodulokhoz rendelt modulzáró vizsgák eredményes teljesítése.

A vizsgára bocsátás feltételeként meghatározott modulzáró vizsgák

Az 54 343 02 0000 00 00 azonosító számú, Biztosítási tanácsadó megnevezésű szakképesítéshez rendelt modulzáró vizsgák:

2. modulzáró vizsga: Közgazdaságtani feladatok,
3. modulzáró vizsga: Pénzügyi tanácsadás,
4. modulzáró vizsga: Kockázatkezelés (risk management),
5. modulzáró vizsga: Biztosításelmélettel és a biztosító működésével kapcsolatos feladatok,
6. modulzáró vizsga: A biztosítási ágazatokkal kapcsolatos feladatok,
7. modulzáró vizsga: Biztosítási jogi feladatok,
8. modulzáró vizsga: Biztosításmatematikai számítások,
9. modulzáró vizsga: Biztosításinformatikai feladatok.

A Biztosításinformatikai feladatok 9. modulzáró vizsga lebonyolításához a PM módszertani útmutatót tesz közzé az alábbiakban meghatározottak szerint.

9. modulzáró vizsga

A hozzárendelt szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:

2035-06 Biztosításinformatikai feladatok

A hozzárendelt 1. modulzáró vizsgafeladat:

Modellezési és rendszerszervezési ismeretek, biztosításinformatikai esetmegoldás a PM által kiadott Útmutató alapján.

A hozzárendelt jellemző vizsgatevékenység:

gyakorlati

Időtartama: 60 perc

A vizsgára bocsátás feltételeként meghatározott további modulok modulzáró vizsgafadatait a szakmai követelményekkel összhangban a szakmai képzést folytató intézmény állítja össze.

A modulzáró vizsga csak akkor eredményes, ha valamennyi modulzáró vizsgafeladathoz rendelt vizsgatevékenységet a jelölt legalább 60%-os szinten teljesíti.

Az a jelölt, aki a modulzáró vizsgák valamelyikének korábbi teljesítését hitelt érdemlően igazolja, mentesül a modulzáró vizsga ismételt teljesítésének kötelezettsége alól.

2. A szakmai vizsga részei

1. vizsgarész

A hozzárendelt szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:

1996-06 Marketing

A hozzárendelt 1. vizsgafeladat:

Marketingtevékenység és biztosításmarketing ismereteinek számonkérése a PM által kiadott szóbeli tételsor alapján.

A hozzárendelt jellemző vizsgatevékenység:

szóbeli

Időtartama: 30 perc (felkészülési idő 15 perc, válaszadási idő 15 perc)

A vizsgarészben az egyes feladatok aránya:

1. feladat 100%

2. vizsgarész

A hozzárendelt szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:

2028-06 Közgazdaságtani feladatok

A hozzárendelt 1. vizsgafeladat:

Közgazdasági fogalmak és összefüggések számonkérése a PM által kiadott szóbeli tételsor alapján.

A hozzárendelt jellemző vizsgatevékenység:

szóbeli

Időtartama: 30 perc (felkészülési idő 15 perc, válaszadási idő 15 perc)

A vizsgarészben az egyes feladatok aránya:

1. feladat 100%

3. vizsgarész

A hozzárendelt szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:

2029-06 Pénzügyi tanácsadás

A hozzárendelt 1. vizsgafeladat:

I. Pénzügyi információk értelmezése és elemzése a biztosítással kapcsolatos esetmegoldásban a PM által kiadott feladatlap alapján.

II. Pénzügyi számítások és tervezési esetmegoldás a PM által kiadott feladatlap alapján.

A hozzárendelt jellemző vizsgatevékenység:

írásbeli

Időtartama: 90 perc

A vizsgarészben az egyes feladatok aránya:

1. feladat 100%

4. vizsgarész

A hozzárendelt szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:

2030-06 Kockázatkezelés (risk management)

A hozzárendelt 1. vizsgafeladat:

Kockázatkezelési esetmegoldás a PM által kiadott szóbeli tételsor alapján.

A hozzárendelt jellemző vizsgatevékenység:

szóbeli

Időtartama: 30 perc (felkészülési idő 15 perc, válaszadási idő 15 perc)

A vizsgarészben az egyes feladatok aránya:

1. feladat 100%

5. vizsgarész

A hozzárendelt szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:

2031-06 Biztosításelmélettel és a biztosító működésével kapcsolatos feladatok

A hozzárendelt 1. vizsgafeladat:

I. A biztosításelmélet és a biztosító működésének koncepciói és módszerei számonkérése a PM által kiadott feladatlap alapján.

II. Problémafeltárás, elemzés és megoldás a biztosítás és a biztosító működéséből vett esetben a PM által kiadott feladatlap alapján.

A hozzárendelt jellemző vizsgatevékenység:

írásbeli

Időtartama: 90 perc

A vizsgarészben az egyes feladatok aránya:

1. feladat 100%

6. vizsgarész

A hozzárendelt szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:

2032-06 A biztosítási ágazatokkal kapcsolatos feladatok

A hozzárendelt 1. vizsgafeladat:

I. Vagyon- és felelősségbiztosítási, illetve a humán kockázatokat nem tartalmazó nem-élet kockázatok, fedezetek és eljárások témaköréből a PM által kiadott feladatlap alapján.

II. Személybiztosítási illetve életbiztosítási- és egyéb humán nem-élet kockázatok, fedezetek és eljárások témaköréből a PM által kiadott feladatlap alapján.

III. Szükségletelemző, fedezetmeghatározó esettanulmány megoldása a PM által kiadott feladatlap alapján.

A hozzárendelt jellemző vizsgatevékenység:

írásbeli

Időtartama: 90 perc

A vizsgarészben az egyes feladatok aránya:

1. feladat 100%

7. vizsgarész

A hozzárendelt szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:

2033-06 Biztosítási jogi feladatok

A hozzárendelt 1. vizsgafeladat:

A tanácsadó jogszerű működése: jogismeret és jogalkalmazás a PM által kiadott feladatlap alapján.

A hozzárendelt jellemző vizsgatevékenység:

írásbeli

Időtartama: 60 perc

A hozzárendelt 2. vizsgafeladat:

A tanácsadó jogszerű működése: jogismeret és alkalmazás a PM által kiadott szóbeli tételsor alapján.

A hozzárendelt jellemző vizsgatevékenység:

szóbeli

Időtartama: 30 perc (felkészülési idő 15 perc, válaszadási idő 15 perc)

A vizsgarészben az egyes feladatok aránya:

1. feladat 50%

2. feladat 50%

8. vizsgarész

A hozzárendelt szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:

2034-06 Biztosításmatematikai számítások

A hozzárendelt 1. vizsgafeladat:

I. Biztosításmatematikai számítások a PM által kiadott feladatlap alapján.

II. Biztosításmatematikai esetmegoldás a PM által kiadott feladatlap alapján.

A hozzárendelt jellemző vizsgatevékenység:

írásbeli

Időtartama: 60 perc

A vizsgarészben az egyes feladatok aránya:

1. feladat 100%

9. vizsgarész

A hozzárendelt szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:

2035-06 Biztosításinformatikai feladatok

A hozzárendelt 1. vizsgafeladat:

A modulzáró vizsga eredményes teljesítése.

A beszámítás a modulzáró vizsgán elért teljesítmény %-a alapján történik.

A hozzárendelt jellemző vizsgatevékenység: -

Időtartama: –

A vizsgarészben az egyes feladatok aránya:

1. feladat 100%

3. A szakmai vizsga értékelése %-osan

Az 54 343 02 0000 00 00 azonosító számú, Biztosítási tanácsadó megnevezésű szakképesítéshez rendelt vizsgarészek és ezek súlya a vizsga egészében:

- 1. vizsgarész: 10
- 2. vizsgarész: 5
- 3. vizsgarész: 10
- 4. vizsgarész: 5
- 5. vizsgarész: 10
- 6. vizsgarész: 25
- 7. vizsgarész: 15
- 8. vizsgarész: 10
- 9. vizsgarész: 10

4. A szakmai vizsgarészek alóli felmentés feltételei

Amennyiben a vizsgázó a szakképesítéshez rendelt vizsgarészek valamelyikének korábbi teljesítését hitelt érdemlően igazolja, mentesül a vizsgarész ismételt teljesítésének kötelezettsége alól.

5. A szakmai vizsga értékelésének a szakmai vizsgaszabályzattól eltérő szempontjai

A 7. Biztosítási jogi feladatok vizsgarész szóbeli vizsgatevékenysége csak akkor kezdhető meg, ha az adott vizsgarész vizsgafeladatához rendelt írásbeli vizsgatevékenység során a vizsgázó legalább 60%-os teljesítményt ért el.

A 3. Pénzügyi tanácsadás vizsgarész írásbeli vizsgatevékenysége csak akkor eredményes, ha az 1. vizsgafeladathoz tartozó I. és II. szakmai feladatokat a vizsgázó külön-külön legalább 60%-os szinten teljesíti.

Az 5. Biztosításelmélettel és a biztosító működésével kapcsolatos feladatok vizsgarész írásbeli vizsgatevékenysége csak akkor eredményes, ha az 1. vizsgafeladathoz tartozó I. és II. szakmai feladatokat a vizsgázó külön-külön legalább 60%-os szinten teljesíti.

A 6. A biztosítási ágazatokkal kapcsolatos feladatok vizsgarész írásbeli vizsgatevékenysége csak akkor eredményes, ha az 1. vizsgafeladathoz tartozó I., II. és III. szakmai feladatokat a vizsgázó külön-külön legalább 60%-os szinten teljesíti.

A 8. Biztosításmatematikai számítások vizsgarész írásbeli vizsgatevékenysége csak akkor eredményes, ha az 1. vizsgafeladathoz tartozó I. és II. szakmai feladatokat a vizsgázó külön-külön legalább 60%-os szinten teljesíti.

A vizsgarész vizsgafeladataihoz rendelt vizsgatevékenységek sorrendjét a vizsgafeladatok sorszáma határozza meg.

A szakmai vizsgarész értékelésekor a vizsgafeladatonként elért százalékos teljesítmények súlyozott átlagának %-os értékét egy tizedesre, az általános szabályok szerint kerekítve kell megállapítani.

A szakmai vizsgarész akkor eredményes, ha a vizsgafeladatonként elért százalékos teljesítmények súlyozott átlaga legalább 60%.

A szakmai vizsga eredményét a vizsgarészenként elért %-os teljesítmények súlyozott átlagának %-os értéke alapján, az általános szabályok szerint kerekítve és egész %-ban kifejezett értékhez rendelt osztályzat alapján kell megállapítani.

Az alábbi osztályzatok akkor állapíthatóak meg, ha valamennyi vizsgarész eredményes, ebben az esetben a vizsgarészenként elért %-os teljesítmények súlyozott átlaga alapján az osztályzat a következő:

- 90–100% jeles (5)
- 80–89% jó (4)
- 70–79% közepes (3)
- 60–69% elégséges (2)

Amennyiben a felmentésre okot adó vizsgán vagy előzetes tanulmányok során a vizsgázó teljesítményét nem %-osan vagy érdemjeggyel minősítették, hanem a dokumentumokból csak a vizsga eredményes teljesítésének avagy az előzetes tanulmányok folytatásának ténye állapítható meg, a szakmai vizsga elégséges érdemjegyéhez tartozó maximális %-os értéket kell a teljesítmény %-ának megállapítása során figyelembe venni.

Sikertelen vizsgarész(ek) a szakmai vizsgaszabályzat szerinti jelentkezési lap kitöltését és a szakképesítésért felelős miniszternek a szakmai vizsga előkészítéséről szóló jelentés megküldését követően ismételhető(ek) meg.”

**VI.
ESZKÖZ- ÉS FELSZERELÉSI JEGYZÉK**

A képzési feladatok teljesítéséhez szükséges eszközök és felszerelések minimuma	Biztosítási tanácsadó
Iratrendezők	X
Irodatechnikai eszközök	X
Számítógép	X
Szkenner	X
Nyomtató	X
Szoftverek	X
Internet hozzáférés	X
Kommunikációs eszközök	X
Ügyintézési eljárásrend	X
Formanyomtatványok	X
Szerződés- és ajánlatminták	X
Jogszabály gyűjtemény	X

**VII.
EGYEBEK**

A képzés nyelve: magyar.

A szakmai vizsgáztatás általános szabályairól és eljárási rendjéről szóló 20/2007. (V. 21.) SZMM rendelet 8. § (3) bekezdésben meghatározottól eltérően a szakmai vizsgát az első vizsgatevékenység napjától számítva 90 napon belül be kell fejezni.

A szakmai vizsgabizottságban való részvételre kijelölt szakmai szervezet:

Magyar Biztosítók Szövetsége

Független Biztosítási Alkuszok Magyarországi Szövetsége

Magyarországi Biztosítási Alkuszok Szövetsége

Az írásbeli vizsgatevékenységek vizsgaidőpontjai tekintetében a PM közleményben közreadott vizsganaptár az irányadó.

A PM a szakmai vizsga megkezdése előtt legalább 30 nappal a honlapján mindenki által hozzáférhető módon közzéteszi a szóbeli tételeket.

A szakmai vizsgán kizárólag a PM honlapján közzétett segédeszközök használhatóak.

A szakmai vizsgáztatás általános szabályairól és eljárási rendjéről szóló 20/2007. (V. 21.) SZMM rendelet 33. §-a szerinti igazolást oly módon kell kiállítani, hogy abból egyértelműen megállapíthatóak legyenek a vizsga alábbi adatai is:

A modulzáró vizsga száma:

A hozzárendelt szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:

Modulzáró vizsga vizsgafeladata(i) Vizsgatevékenység Elért teljesítmény %

1. vizsgafeladat

2. vizsgafeladat

.....