

A 19. sorszámú Biztosítási tanácsadó megnevezésű szakképesítés-ráépülés szakmai és vizsgakövetelménye

1. AZ ORSZÁGOS KÉPZÉSI JEGYZÉKBEN SZEREPLŐ ADATOK

- 1.1. A szakképesítés-ráépülés azonosító száma: 55 343 01
- 1.2. Szakképesítés-ráépülés megnevezése: Biztosítási tanácsadó
- 1.3. Iskolai rendszerű szakképzésben a szakképzési évfolyamok száma: -
- 1.4. Iskolarendszeren kívüli szakképzésben az óraszám: 220-340

2. EGYÉB ADATOK

- 2.1. A képzés megkezdésének feltételei:
 - 2.1.1. Iskolai előképzettség: –
 - 2.1.2. Bemeneti kompetenciák: –
- 2.2. Szakmai előképzettség:

54 343 01 Pénzügyi termékértékesítő (bank, befektetés, biztosítás) (Továbbiak a 7. fejezetben.)
- 2.3. Előírt gyakorlat:–
- 2.4. Egészségügyi alkalmassági követelmények: –
- 2.5. Pályaalkalmassági követelmények: –
- 2.6. Elméleti képzési idő aránya: 70 %
- 2.7. Gyakorlati képzési idő aránya: 30 %
- 2.8. Szintvizsga:–

3. PÁLYATÜKÖR

- 3.1. A szakképesítés-ráépüléssel jellemzőbben betölthető munkakör(ök), foglalkozás(ok)

	A	B	C
3.1.1.	FEOR száma	FEOR megnevezése	A szakképesítés-ráépüléssel betölthető munkakör(ök)
3.1.2.	3621	Biztosítási ügynök, ügyintéző	Biztosítási szaktanácsadó
3.1.3.	3621	Biztosítási ügynök, ügyintéző	Biztosítási tanácsadó
3.1.4.	3621	Biztosítási ügynök, ügyintéző	Független biztosításközvetítő
3.1.5.	3621	Biztosítási ügynök, ügyintéző	Függő biztosításközvetítő

- 3.2. A szakképesítés-ráépülés munkaterületének rövid 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.

A biztosítási szaktanácsadó írásos megbízási szerződés alapján, kizárólag a megbízótól származó tanácsadói díj ellenében a biztosítási tevékenységgel összefüggő biztosítási szaktanácsot nyújt és személyesen is közreműködik annak megvalósításában. A biztosítási szaktanácsadó biztosítási (vizontbiztosítási) szerződést nem közvetíthet.

A szakképesítés-ráépüléssel rendelkező képes:

- a gazdasági környezet alakulását, valamint annak biztosítási ügyletekre gyakorolt hatását értékelni,
- meghatározó biztosítási szolgáltatásokat és termékeket elemezni,
- a biztosítási üzem főbb összefüggéseit átlátni és értékelni,
- a biztosítási ügyleteket kezelni,
- a főbb kockázatmérési és kockázatkezelési technikákat alkalmazni.

3.3. Kapcsolódó szakképesítések

	A	B	C
3.3.1.	A kapcsolódó szakképesítés, részsakképesítés, szakképesítés-ráépülés		
3.3.2.	azonosító száma	megnevezése	a kapcsolódás módja
3.3.3.	54 343 01	Pénzügyi termékértékesítő (bank, befektetés, biztosítás)	szakképesítés

4. SZAKMAI KÖVETELMÉNYEK

	A	B
4.1.	A szakképesítés-ráépülés szakmai követelménymoduljainak az állam által elismert szakképesítések szakmai követelménymoduljairól szóló kormányrendelet szerinti	
4.2.	azonosító száma	megnevezése
4.3.	10780-12	Marketing, biztosítási és kockázatkezelési feladatok
4.4.	10781-12	Közgazdaságtani feladatok
4.5.	10782-12	Biztosításelmélet és biztosítási tanácsadás
4.6.	10783-12	Biztosítási jogi feladatok
4.7.	10784-12	Biztosításmatematikai feladatok
4.8.	10785-12	Biztosításinformatikai feladatok

5. VIZSGÁZTATÁSI KÖVETELMÉNYEK

5.1. A komplex szakmai vizsgára bocsátás feltételei:

Iskolarendszeren kívüli szakképzésben: az 5.2. pontban előírt valamennyi modulzáró vizsga eredményes letétele.

5.2. A modulzáró vizsga vizsgatevékenysége és az eredményesség feltétele:

	A	B	C
5.2.1.	A szakképesítés-ráépülés szakmai követelménymoduljainak		
5.2.2.	azonosító száma	megnevezése	a modulzáró vizsga vizsgatevékenysége
5.2.3.	10780-12	Marketing, biztosítási és kockázatkezelési feladatok	írásbeli
5.2.4.	10781-12	Közgazdaságtani feladatok	szóbeli
5.2.5.	10782-12	Biztosításelmélet és biztosítási tanácsadás	írásbeli
5.2.6.	10783-12	Biztosítási jogi feladatok	írásbeli
5.2.7.	10784-12	Biztosításmatematikai feladatok	írásbeli
5.2.8.	10785-12	Biztosításinformatikai feladatok	gyakorlati

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

5.3. A komplex szakmai vizsga vizsgatevékenységei és vizsgafeladatai:

5.3.1. Gyakorlati vizsgatevékenység

A vizsgafeladat megnevezése: Biztosításelmélet és biztosítási tanácsadás, valamint biztosításinformatikai feladatok ellátása

A vizsgafeladat a biztosításelméletet és biztosítási tanácsadást 60 %-os arányban és 15 perces időtartamban, a biztosításinformatikai feladatokat 40 %-os arányban és 60 perces időtartamban tartalmazza.

A gyakorlati vizsgatevékenység lebonyolítása a szakképesítésért felelős miniszter által kiadott és honlapján közzétett Útmutató alapján történik.

A vizsgafeladat ismertetése:

A központi gyakorlati vizsgatevékenység során az alábbi követelményekhez kapcsolódó feladatokat kell elvégezni:

Biztosításelmélet és biztosítási tanácsadás: Szituációs feladat megoldása és ügyfél-bankreferens megbeszélés szimulációja. A vizsgázó a központi gyakorlati feladatsorból véletlenszerűen húz, majd a szituációs feladatnak megfelelően szimulálja az ügyfél-bankreferens interakciót. A központi gyakorlati feladatsor alábbi témaköröket tartalmazza:

- az ügyfél céljainak (biztosítási igényének vagy befektetési céljainak) felmérése,
- az ügyfél lehetőségeinek feltárása,
- vázlatos biztosítási terv készítése,
- az ügyfél várakozásának és kockázattűrő képességének felmérése,
- javaslatadás az ügyfél részére az optimális termék(ek)ről, szolgáltatásokról,
- megfelelő tájékoztatás az ügyfél részére a kiválasztott termék(ek)ről,
- panaszkezelés.

Biztosításinformatikai feladatok: Modellezési és rendszerszervezési ismeretek, biztosításinformatikai esetek megoldása számítógépen elvégzett módon.

A vizsgafeladat időtartama: 90 perc (ebből felkészülési idő: 15 perc)

A vizsgafeladat aránya: 30%

5.3.2. Központi írásbeli vizsgatevékenység

A vizsgafeladat megnevezése: Biztosításelmélet és biztosítási tanácsadás, biztosítási jogi feladatok, valamint biztosításmatematikai feladatok

A vizsgafeladat a biztosításelmélet és biztosítási tanácsadást 40 %-os arányban és 90 perces időtartamban, a biztosítási jogi esetek ellátását 30 %-os arányban és 45 perces időtartamban, valamint a biztosításmatematikai feladatokat 30 %-os arányban és 45 perces időtartamban tartalmazza.

Az írásbeli vizsgatevékenység a szakképesítésért felelős miniszter által kiadott és a honlapján közzétett Útmutató alapján kerül lebonyolításra.

A vizsgafeladat ismertetése: A központi írásbeli vizsgatevékenység során az alábbi követelményekhez kapcsolódó feladatokat kell elvégezni:

Biztosításelmélet, ágazati biztosítástan és biztosítási tanácsadás: A biztosításelmélet és a biztosító működésének koncepciói és módszerei; problémafeltárás, elemzés és megoldási vetületek a biztosítás és a biztosító működéséből vett esetekben; élet- és nemélet ágak ágazatainak fedezetek, fedezetek és eljárások; szükségletelemző, fedezet-meghatározó esetek megoldása.

Biztosítási jogi feladatok: A tanácsadó jogszerű működése jogismeret és jogalkalmazási vetületben.

Biztosításmatematikai feladatok: biztosításmatematikai számítások és biztosításmatematikai esetek feldolgozása.

A vizsgafeladat időtartama: 180 perc

A vizsgafeladat aránya: 50%

5.3.3. Szóbeli vizsgatevékenység

A vizsgafeladat megnevezése: Marketing, biztosítási és kockázatkezelési feladatok és a biztosítási jogi feladatok
A vizsgafeladat a marketing, biztosítási és kockázatkezelési feladatokot és a biztosítási jogi feladatokot 50%-50%-os arányban tartalmazza.

A szóbeli vizsgatevékenység a szakképesítésért felelős miniszter által kiadott és a honlapján közzétett Útmutató alapján kerül lebonyolításra.

A vizsgafeladat ismertetése: A központi írásbeli vizsgatevékenység során az alábbi követelményekhez kapcsolódó feladatokat kell elvégezni:

Marketing, biztosítási és kockázatkezelési feladatok: marketingtevékenység és biztosításmarketing, biztosítási ügyletek és ügyfelek terén felmerülő feladatok, kockázatkezelési (risk management) esetmegoldási lehetőségek, ügyfélközpontú megközelítése.

Biztosítási jogi feladatok: a biztosítási szaktanácsadói működés jogi sajátosságai, nemzetközi-uniós és hazai szabályozások és ajánlások, a különös szerződési feltételek jogi háttere és kapcsolódásai, szerzői és licenzjog tekintetében a feladatok, a biztosítási piac és szereplőinek jogi és ügyfélközpontú megközelítése.

A vizsgafeladat időtartama: 45 perc (ebből felkészülési idő 15 perc)

A vizsgafeladat aránya: 20%

5.4. A vizsgatevékenységek szervezésére, azok vizsgaidőpontjaira, a vizsgaidőszakokra, a vizsgatevékenységek vizsgatételeire, értékelési útmutatóira és egyéb dokumentumaira, a vizsgán használható segédeszközökre vonatkozó részletes szabályok:

A modulzáró vizsgatevékenységek szervezésére, lebonyolítására és az értékelésre vonatkozó szabályokat a szakképesítésért felelős miniszter a <http://www.kormany.hu/hu/nemzetgazdasagi-miniszterium/ado-es-penzugyekert-felelos-allamtitkarsag/hirek/penzugyi-agazati-szakkepzesi-es-szabalyozott-szakmak> című honlapján közzéteszi.

A modulzáró vizsga vizsgatevékenységének szabályszerűségét a vizsgabizottság egy tagja utólag, de legfeljebb a komplex szakmai vizsga megkezdése előtti 5. napig ellenőrizheti.

Az írásbeli vizsgatevékenységet az első napon kell lebonyolítani. A gyakorlati vizsgatevékenységet és a szóbeli vizsgatevékenységet egy vizsganapon kell lebonyolítani.

A vizsgatevékenységek vizsgaidőpontjai tekintetében a szakképesítésért felelős miniszter honlapján közzreadott vizsganaptárra az irányadó.

A szakképesítésért felelős miniszter a szakmai vizsga megkezdése előtt legalább 30 nappal a honlapján mindenki által hozzáférhető módon közzéteszi a szóbeli tételsorokat.

A szakmai vizsgán kizárólag a szakképesítésért felelős miniszter honlapján közzétett segédeszközök használhatóak.

A szakképesítés-ráépüléssel kapcsolatos előírások az állami szakképzési és felnőttképzési szerv <http://www.munka.hu/> című weblapján is elérhetők a Szak- és felnőttképzés Vizsgák menüpontjában.

5.5. A szakmai vizsga értékelésének a szakmai vizsgaszabályzattól eltérő szempontjai:

A központi írásbeli vizsgatevékenység csak akkor eredményes, ha a vizsgázó a Biztosításelmélet és biztosítási tanácsadás, a biztosítási jogi feladatok, valamint biztosításmatematikai feladatok ellátásához kapcsolódó feladatokat külön-külön legalább 60%-os szinten teljesíti.

A szóbeli vizsgatevékenység csak akkor kezdhető meg, ha a Biztosításelmélet és biztosítási tanácsadás, biztosítási jogi feladatok, valamint biztosításmatematikai feladatok írásbeli vizsgatevékenysége során a vizsgázó legalább 60%-os teljesítményt ért el.

A gyakorlati vizsgatevékenység csak akkor kezdhető meg, ha a Biztosításelmélet és biztosítási tanácsadás, biztosítási jogi feladatok, valamint biztosításmatematikai feladatok írásbeli vizsgatevékenysége során a vizsgázó külön-külön legalább 60%-os teljesítményt ért el.

A vizsgatevékenységek érdemjegye a vizsgafeladatok esetében az elért %-os teljesítmények alapján:

90–100%	jeles (5)
80–89%	jó (4)
70–79%	közepes (3)
60–69%	elégséges (2)
0–59%	elégtelen (1)

Amennyiben minden vizsgatevékenység eredményes, úgy a komplex szakmai vizsga osztályzatát a vizsgatevékenységenként elért érdemjegyek vizsgafeladat arányával súlyozott átlaga alapján két tizedesre kerekítve az általános szabályok szerint (0,50-től felfelé) kell meghatározni.

Sikertelen a komplex szakmai vizsga, ha annak bármelyik vizsgatevékenységének érdemjegye elégtelen (1). Javítóvizsgát abból a vizsgatevékenységből kell tenni, amelyből a vizsgázó teljesítményét elégtelenre (1) minősítette a vizsgabizottság.

Felmentés esetén a beszámítás alapjául szolgáló dokumentumban az adott vizsgatevékenységhez, vizsgarészhez rendelt értékelési teljesítményt (érdemjegy, osztályzat, teljesítményszázalék) kell figyelembe venni. Teljesítményszázalék esetén az érdemjeggyé történő átváltás a komplex szakmai vizsga vizsgatevékenységének értékelési besorolása alapján történik.

6. ESZKÖZ- ÉS FELSZERELÉSI JEGYZÉK

	A
6.1.	A képzési és vizsgáztatási feladatok teljesítéséhez szükséges eszközök minimumát meghatározó eszköz- és felszerelési jegyzék
6.2.	Számítógép
6.3.	Irodai és szakmai szoftverek (szövegszerkesztő, táblázatkezelő, adatbázis-kezelő)
6.4.	Formanyomtatványok
6.5.	Ügyintézési eljárásrend.
6.6.	Bizonylatok, formanyomtatványok
6.7.	Jogszabály gyűjtemény vagy számítógépes jogtár.

7. EGYEBEK

7.1. A modulzáró vizsga kötelező tartalmi elemei:

A vizsgára bocsátás feltételeként meghatározott szakmai követelménymodulokhoz rendelt írásbeli és gyakorlati modulzáró vizsgatevékenység

10780-12 Marketing, biztosítási és kockázatkezelési feladatok

10782-12 Biztosításelmélet és biztosítási tanácsadás

10783-12 Biztosítási jogi feladatok írásbeli

10784-12 Biztosításmatematikai feladatok gyakorlati modulzáró vizsgatevékenység

10785-12 Biztosításinformatikai feladatok

vizsgafeladatait a szakmai követelményekkel összhangban a szakmai képzést folytató intézmény állítja össze.

10781-12 Közgazdaságtani feladatok

A vizsgafeladat ismertetése:

Központi szóbeli tételSOR alapján, amely a szakmai követelmények témaköreinek mindegyikét tartalmazhatja.

A vizsgafeladat időtartama: 30 perc (ebből felkészülési idő 15 perc)

7.2. A modulzáró vizsgatevékenységek alóli felmentés feltételei:

Az a jelölt, aki a közgazdasági felsőoktatás alapképzési szakjainak képesítési követelményeiről szóló 4/1996. (I. 18.) Korm. rendelet szerinti végzettséggel, vagy a felsőoktatási alap- és mesterképzésről, valamint a szakindítás eljárási rendjéről szóló 289/2005. (XII. 22.) Korm. rendelet szerinti gazdaságtudományok képzési területen szerzett végzettséggel, vagy a közgazdasági felsőoktatásban folyó szakirányú továbbképzési szakok képesítési követelményeiről szóló 7/1999. (II. 1.) OM rendelet alapján, vagy a szakirányú továbbképzés szervezésének általános feltételeiről szóló 10/2006. (IX. 25.) OKM rendelet alapján szerzett közgazdasági felsőoktatásban folyó szakirányú végzettséggel rendelkezik, vagy a gazdaságtudományok képzési területen, közgazdaság képzési ágon szerzett végzettséggel rendelkezik felmentést kap a 10780-12 Marketing, biztosítási és kockázatkezelési feladatok, a 10782-12 Biztosításelmélet és biztosítási tanácsadás, a 10783-12 Biztosítási jogi feladatok, a 10784-12 Biztosításmatematikai feladatok szakmai követelménymodulokhoz rendelt modulzáró vizsga írásbeli, valamint a 10781-12 Közgazdasági feladatok szakmai követelménymodulhoz rendelt modulzáró vizsga szóbeli vizsgatevékenysége alól.

7.3. A szakmai vizsgabizottságban való részvételre kijelölt szakmai szervezet:

Magyar Biztosítók Szövetsége

Független Biztosítási Alkuszok Szövetsége

Magyar Biztosítási Alkuszok Szövetsége

7.4. Korábban szerzett szakmai előképzettség beszámítása:

7.4.1. a közgazdasági felsőoktatás alapképzési szakjainak képesítési követelményeiről szóló 4/1996. (I. 18.) Korm. rendelet alapján szerzett végzettséggel, vagy a felsőoktatási alap- és mesterképzésről, valamint a szakindítás eljárási rendjéről szóló 289/2005. (XII. 22.) Korm. rendelet gazdaságtudományok képzési területéhez tartozó szakokon szerzett végzettséggel, vagy a közgazdasági felsőoktatásban folyó szakirányú továbbképzési szakok képesítési követelményeiről szóló 7/1999. (II. 1.) OM rendelet, vagy a szakirányú továbbképzés szervezésének általános feltételeiről szóló 10/2006. (IX. 25.) OKM rendelet alapján szerzett közgazdasági felsőoktatásban folyó szakirányú végzettséggel, valamint jogász, vagy igazgatásszervező végzettséggel rendelkezők esetében legalább egy év biztosítónál, biztosításközvetítői tevékenységet folytató gazdálkodó szervezetnél, az államigazgatásban pénzügyi, illetve gazdasági területen vagy megfelelő szakmai érdek-képviselői szervezetnél igazoltan eltöltött gyakorlat,

7.4.2. az a) pontban fel nem sorolt egyetemi/főiskolai végzettséggel rendelkezők esetében legalább 1 év biztosítónál, biztosításközvetítői tevékenységet folytató gazdálkodó szervezetnél, az államigazgatásban pénzügyi, illetve gazdasági területen vagy megfelelő szakmai érdek-képviselői szervezetnél igazoltan eltöltött gyakorlat,

7.4.3. a felsőoktatás alapképzési szakjain, másoddiplomás szakjain, valamint a szakindítás eljárási rendjéről szóló 289/2005. (XII. 22.) Korm. rendelet szerinti bármely képzési területen az oklevél kibocsátásának feltételeként letett záróvizsga, vagy képzés befejezéséről szóló oklevél esetében legalább egy év biztosítónál, biztosításközvetítői tevékenységet folytató gazdálkodó szervezetnél, az államigazgatásban pénzügyi, illetve gazdasági területen vagy megfelelő szakmai érdek-képviselői szervezetnél igazoltan eltöltött gyakorlat, vagy

7.4.4. az Országos Képzési Jegyzékről és az Országos Képzési Jegyzék módosításának eljárásrendjéről szóló 133/2010. (IV. 22.) Korm. rendelet szerinti az adópolitikáért, az államháztartásért, a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért, a számviteli szabályozásért felelős miniszter hatáskörébe tartozó szakképesítések valamelyike (kivételesen nonprofit menedzser, pénzügyőr, valutapénztáros és valuta-ügyintéző, vám-, jövedéki és termékdíj ügyintéző, közösségi civilszervező szakképesítés), vagy

7.4.5. az Országos Képzési Jegyzékről és az Országos Képzési Jegyzékbe történő felvétel és törlés eljárási rendjéről szóló 1/2006. (II. 17.) OM rendelet szerinti a pénzügyminiszter hatáskörébe tartozó szakképesítések, továbbá az adópolitikáért, az államháztartásért, a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért, a számviteli szabályozásért felelős miniszter hatáskörébe tartozó szakképesítések valamelyike (kivételesen nonprofit menedzser, pénzügyőr, valutapénztáros és valuta-ügyintéző, vám-, jövedéki és termékdíj ügyintéző, közösségi civilszervező szakképesítés), vagy

7.4.6. az Országos Képzési Jegyzékről szóló 37/2003. (XII. 27.) OM rendelet szerinti a pénzügyminiszter hatáskörébe tartozó szakképesítések valamelyike (kivételesen valutapénztáros, vámkezelő, vámügyintéző, jövedéki ügyintéző szakképesítés) vagy

7.4.7. legalább egy év biztosítónál, biztosításközvetítői tevékenységet folytató gazdálkodó szervezetnél, az államigazgatásban pénzügyi, illetve gazdasági területen vagy megfelelő szakmai érdek-képviselői szervezetnél, biztosítási szakoktatást folytató intézménynél igazoltan eltöltött gyakorlat, amennyiben érettségi vizsgával rendelkezik

7.4.8. a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény 36. § (5) bekezdése, 41. § (2) bekezdése és 48. § (3) bekezdése szerinti hatósági vizsga követelményei, valamint 2 év biztosítónál, biztosításközvetítői tevékenységet folytató gazdálkodó szervezetnél, az államigazgatásban pénzügyi, illetve gazdasági területen vagy megfelelő szakmai érdek-képviselői szervezetnél, biztosítási szakoktatást folytató intézménynél igazoltan eltöltött gyakorlat.