

Hatályos: 2016.09.01-től

**A 20. sorszámú Biztosításközvetítő (függő és független) megnevezésű részsakképesítés szakmai és vizsgakövetelménye**

**1. AZ ORSZÁGOS KÉPZÉSI JEGYZÉKBEN SZEREPLŐ ADATOK**

- 1.1. A részsakképesítés azonosító száma: 51 343 02
- 1.2. Részsakképesítés megnevezése: Biztosításközvetítő (függő és független)
- 1.3. Iskolai rendszerű szakképzésben a szakképzési évfolyamok száma: -
- 1.4. Iskolarendszeren kívüli szakképzésben az óraszám: 160-240

**2. EGYÉB ADATOK**

- 2.1. A képzés megkezdésének feltételei:
- 2.1.1. Iskolai előképzettség: érettségi végzettség
- 2.1.2. Bemeneti kompetenciák: -
- 2.2. Szakmai előképzettség: -
- 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 részsakképesítéssel legjellemzőbben betölthető munkakör(ök), foglalkozás(ok)

	A	B	C
3.1.1.	<b>FEOR száma</b>	FEOR megnevezése	A részsakképesítéssel betölthető munkakör(ök)
3.1.2.	3621	Biztosítási ügynök, ügyintéző	Független biztosításközvetítő
3.1.3.			Függő biztosításközvetítő
3.1.4.			Biztosításértékesítő
3.1.5.			Biztosítási üzletkötő

- 3.2. A részsakképesítés munkaterületének rövid leírása:

A független biztosításközvetítő alkalmas a lakosság, a vállalászási szektor és az intézmények kockázatkezelési igényeihez kapcsolódó teendők lebonyolítására a biztosítók felé, a kockázat transzfer keretein belül. Önállóan végzi a biztosítások megkötése előtt a megfelelő igény felmérést, összehasonlítást a piacon fellelhető termékek között, ha ez nem elégíti ki ügyfele biztosítási igényeit, akkor egyedi megoldásokat dolgoz ki. A biztosítás feltételeit ismerteti, a megfelelő tarifa alapján díjat számol, és a biztosítási ajánlatot a biztosítóba juttatja. Ügyfeleivel rendszeres kapcsolatot tart és közreműködik a biztosítási ügyek rendezésében.

A függő biztosításközvetítő alkalmas egy biztosító termékeinek vagy több biztosító egymással nem versengő biztosítási termékeinek közvetítésére (ügynök), vagy egyidejűleg több biztosító egymással versengő biztosítási termékeinek közvetítésére (többes ügynök). Önállóan végzi az ügyfelei biztosítási igényeinek a felmérését, a

Hatályos: 2016.09.01-től

biztosítási termékek ismertetését, felhatalmazás esetén a biztosítási szerződés megkötését, valamint az ajánlat és a díj biztosítóhoz történő eljuttatását. Bizonyos esetekben külön megfelelés esetén kötvényesít is.

A részsakképesítéssel rendelkező képes:

Független biztosításközvetítőként

- biztosítást közvetíteni,
- tájékoztatni a biztosítóról, a biztosításról, az azzal kapcsolatos pénzügyi szolgáltatásokról,
- felmérni a biztosítási igényt, elemezni a biztosítási szükségletet,
- versengő biztosítási termékeket és biztosítókat összehasonlítani,
- közreműködni az ajánlattételben és a szerződésgondozásban,
- képviselni az ügyfelet,
- jogszerű, szakszerű és ügyfélorientált tanácsadói szolgáltatást nyújtani,
- elkötelezett, hatékony és udvarias szakmai kommunikációt folytatni,
- marketingtevékenységben közreműködni, termékfejlesztéshez hozzájárulni
- pénzügyi tervezésben közreműködni,
- informatikai és telekommunikációs megoldásokat alkalmazni.

Függő biztosításközvetítőként

- egy biztosító termékeit vagy több biztosító egymással nem versengő biztosítási termékeit közvetíteni (ügynök esetében), vagy egyidejűleg több biztosító egymással versengő biztosítási termékeinek közvetíteni (többes ügynök esetében),
- tájékoztatni a biztosítóról, a biztosításról, az azzal kapcsolatos pénzügyi szolgáltatásokról,
- felmérni a biztosítási igényt, elemezni a biztosítási szükségletet
- közreműködni az ajánlattételben és a szerződésgondozásban,
- képviselni a biztosítót (ügynök esetében) vagy az aktuális biztosítót (többes ügynök esetében),
- elkötelezett, hatékony és udvarias szakmai kommunikációt folytatni,
- marketingtevékenységben közreműködni, termékfejlesztéshez hozzájárulni,
- pénzügyi tervezésben közreműködni,
- informatikai és telekommunikációs megoldásokat alkalmazni.

### 3.3. Kapcsolódó szakképesítések

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

## 4. SZAKMAI KÖVETELMÉNYEK

	A	B
4.1.	<b>A részsakképesítés szakmai követelménymoduljainak az állam által elismert szakképesítések szakmai követelménymoduljairól szóló kormányrendelet szerinti</b>	
4.2.	<b>azonosító száma</b>	<b>megnevezése</b>
4.3.	11504-16	Gazdálkodási alaptevékenység ellátása

Hatályos: 2016.09.01-től

4.4.	10142-16	Biztosítási ügyfélkapcsolat és kommunikáció
4.5.	10138-16	Banki, befektetési és biztosítási jogi feladatok
4.6.	10141-16	Biztosítási piac termékeinek értékesítése
4.7.	10143-16	Biztosítástechnikai feladatok ellátása
4.8.	10144-16	Független biztosításközvetítői működés

## 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.	<b>A részzakképesítés szakmai követelménymoduljainak</b>		
5.2.2.	<b>azonosító száma</b>	<b>megnevezése</b>	<b>a modulzáró vizsga vizsgatevékenysége</b>
5.2.3.	11504-16	Gazdálkodási alaptevékenység ellátása	szóbeli
5.2.4.	10142-16	Biztosítási ügyfélkapcsolat és kommunikáció	írásbeli
5.2.5.	10138-16	Banki, befektetési és biztosítási jogi feladatok	írásbeli
5.2.6.	10141-16	Biztosítási piac termékeinek értékesítése	írásbeli
5.2.7.	10143-16	Biztosítástechnikai feladatok ellátása	szóbeli
5.2.8.	10144-16	Független biztosításközvetítői működés	írásbeli

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

5.3. A komplex szakmai vizsga vizsgatevékenységei és vizsgafeladatai:

5.3.1. Gyakorlati vizsgatevékenység

A vizsgafeladat megnevezése: Biztosítási ügyfélkapcsolat és kommunikáció

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:

Biztosítási ügyfélkapcsolat és kommunikáció: a központi gyakorlati tételsorból a vizsgázó véletlenszerűen húz, amely szituációs feladat(ok)ra épül és a szakmai követelmények biztosítási ügyfélkapcsolat és kommunikációhoz kapcsolódó megadott témaköreinek mindegyikét tartalmazhatja.

A vizsgafeladat időtartama: 20 perc (ebből felkészülési idő: 10 perc)

A vizsgafeladatértékelési súlyaránya: 35%

5.3.2. Központi írásbeli vizsgatevékenység

A vizsgafeladat megnevezése: Biztosítástechnikai feladatok és biztosítási piac termékeinek értékesítése, valamint független biztosításközvetítői működés

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:

Hatályos: 2016.09.01-től

Biztosítástechnikai feladatok és biztosítási piac termékeinek értékesítése: a biztosítási piac termékeinek értékesítése modul fogalmainak és eljárásainak magyarázat és alkalmazása konkrét példákon keresztül, alapvető biztosítási számítások elvégzése, életbiztosítási és nem-életbiztosítási ágon belüli kockázatok, fedezetek, termékek és eljárások értelmezése, magyarázata és esetmegoldásai. A biztosítás elméletének és a biztosító működésének magyarázata és konkrét esetek megoldása, valamint a díjszámítás, a tartalékok, a statisztikák alapkérdéseinek értelmezése, magyarázata és alapvető vonatkozó számítások.

Független biztosításközvetítői működés a független biztosításközvetítő (alkusz) jogszerű és szakszerű működésének kérdései és esetmegoldásai.

A vizsgafeladat időtartama: 105 perc (ebből 60 perc a Biztosítástechnikai feladatok és biztosítási piac termékeinek értékesítése és 45 perc a Független biztosításközvetítői működés)

A vizsgafeladatértékelési súlyaránya: 35%

### 5.3.3. Szóbeli vizsgatevékenység

A vizsgafeladat megnevezése: Biztosítási piac termékeinek értékesítése

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

A vizsgafeladat ismertetése: a központi szóbeli vizsgatevékenység során az alábbi követelményekhez kapcsolódó feladatokat kell elvégezni: a biztosítási piac termékeinek értékesítése vonatkozásában a termékértékesítés ügyfél-kiszolgálási szakismeretek, ügyletismeretek ügyfélközponitú megközelítése.

A vizsgafeladat időtartama: 20 perc (ebből felkészülési idő 10 perc)

A vizsgafeladat értékelési súlyaránya: 30%

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 honlapján közzéteszi.

A modulzáró vizsga vizsgatevékenységének szabályszerűségét a vizsgabizottság egy tagja utólag, de legfeljebb a komplex szakmai vizsga megkezdése előtti 5. napig ellenőrizheti és a kiadott központi értékelési útmutatótól eltérő javítás esetén felülbírálja.

A vizsgatevékenységek vizsgaidőpontjai tekintetében a szakképesítésért felelős miniszter honlapján közzéadott vizsganaptár 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.

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

A Biztosítási piac termékeinek értékesítése szóbeli vizsgatevékenysége csak akkor kezdhető meg, ha a hozzárendelt írásbeli vizsgatevékenység során a vizsgázó a Biztosítástechnikai feladatok és biztosítási piac termékeinek értékesítése vizsgafeladatból legalább 60%-os teljesítményt ért el.

Biztosítási ügyfélkapcsolat és kommunikáció gyakorlati vizsgatevékenysége csak akkor kezdhető meg, ha a hozzárendelt írásbeli vizsgatevékenység során a vizsgázó külön-külön legalább 60%-os teljesítményt ért el.

A központi írásbeli vizsgatevékenység csak akkor eredményes, ha a vizsgázó a Biztosítástechnikai feladatok és biztosítási piac termékeinek értékesítése, valamint a Független biztosításközvetítői működés vizsgafeladatokból külön-külön legalább 60%-os teljesítményt ért el.

A komplex szakmai vizsga egyes vizsgatevékenységeihez rendelt vizsgafeladatok/vizsgafeladatrészek érdemjegye az elért %-os teljesítmények alapján:

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

Hatályos: 2016.09.01-től

0-59% elégtelen (1)

Amennyiben minden vizsgafeladat eredményes, úgy a komplex szakmai vizsga osztályzatát a vizsgafeladatonként/vizsgafeladatrészenként 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 vizsgatevékenységéhez rendelt vizsgafeladatának/vizsgafeladatrészének érdemjegye elégtelen (1).

Javítóvizsgát abból a vizsgafeladatrészből kell tenni, amelyből a vizsgázó elért eredménye nem éri el a 60%-ot, illetve teljesítményét elégtelenre (1) minősítette a vizsgabizottság.

Felmentés esetén a beszámítás alapjául szolgáló dokumentumban az adott vizsgafeladathoz/vizsgafeladatrészhez, vizsgarészhez rendelt értékelési teljesítményt (érdemjegy, osztályzat, teljesítményszázalék) kell figyelembe venni.

Teljesítményszázalék esetén az érdemjeggyé történő átváltás a komplex szakmai vizsga vizsgatevékenységeihez rendelt vizsgafeladatok értékelési besorolása alapján történik.

Amennyiben a felmentést adó dokumentumokban nincs értékelési eredmény, úgy a vizsgafeladat érdemjegye közepes (megfelelt), illetve szóveges értékelés esetén a „megfelelt” közepes, a „kiválóan megfelelt” jeles érdemjeggyel egyenértékű.

## 6. ESZKÖZ- ÉS FELSZERELÉSI JEGYZÉK

	A
6.1	<b>A képzési és vizsgáztatási feladatok teljesítéséhez szükséges eszközök minimumát meghatározó eszköz- és felszerelési jegyzék</b>
6.2.	Bizonylatok, formanyomtatványok
6.3.	Jogszabály gyűjtemény vagy számítógépes jogtár

## 7. EGYEBEK

7.1. A modulzáró vizsga kötelező tartalmi elemei:

A vizsgára bocsátás feltételeként meghatározott 10142-16 Biztosítási ügyfélkapcsolat és kommunikáció, a 10141-16 Biztosítási piac termékeinek értékesítése és a 10144-16 Független biztosításközvetítői működés szakmai követelménymodulokhoz rendelt írásbeli modulzáró vizsgafeladatait a szakmai követelményekkel összhangban a szakmai képzést folytató intézmény állítja össze.

11504-16 Gazdálkodási alaptevékenység ellátása

A vizsgafeladat ismertetése:

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

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

10138-16 Banki, befektetési és biztosítási jogi feladatok

A vizsgafeladat ismertetése:

Központi írásbeli feladatsor alapján, amely a szakmai követelmények témaköreinek mindegyikét tartalmazhatja.

A vizsgafeladat időtartama: 60 perc

10143-16 Biztosítástechnikai feladatok ellátása

A vizsgafeladat ismertetése:

Központi szóbeli tételsor alapján, amely a következőt tartalmazza: Biztosítástechnikai feladatok gyakorlati ellátása, a biztosításközvetítő biztosításelméleti-, biztosításágazati- és biztosítás-üzemeltetési feladatok. Részletezve: felméri és dokumentálja a biztosítási igényt, szerződésmódosítást előkészít, statisztikákat előkészít, díjfizetést kezdeményez, keresztértékesítési feladatokat ellát, termékeket értelmez, kockázat-elbírálást végez, értelmezi a biztosításban alkalmazott kimutatásokat, fedezethiányt feltár, többes biztosítást felismer, alul- és túlbiztosítást azonosít.

A vizsgafeladat időtartama: 20 perc (ebből felkészülési idő 10 perc)

Hatályos: 2016.09.01-től

#### 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, illetve záróvizsgával vagy a felsőoktatási alap- és mesterképzésről, valamint a szakindítás eljárási rendjéről szóló 289/2005. (XII. 22.) Korm. rendelet szerinti gazdaságtudományok képzési területen szerzett végzettséggel, illetve záróvizsgával vagy a közgazdasági felsőoktatásban folyó szakirányú továbbképzési szakok képesítési követelményeiről szóló 7/1999. (II. 1.) OM rendelet alapján szakirányú végzettséggel, rendelkezik, vagy a gazdaságtudományok képzési területen, közgazdaság képzési ágon szerzett végzettséggel, illetve záróvizsgával rendelkezik felmentést kap a(z) 11504-16 Gazdálkodási alaptervékenység ellátása szakmai követelménymodulhoz rendelt modulzáró vizsga szóbeli, valamint a 10138-16 Banki, befektetési és biztosítási jogi feladatok szakmai követelménymodulhoz rendelt modulzáró vizsga írásbeli vizsgatevékenysége alól.

A 10138-16 Banki, befektetési és biztosítási jogi feladatok szakmai követelménymodulhoz rendelt modulzáró vizsga írásbeli vizsgatevékenysége alól felmentést kap, aki 1997. január 1. után szerezte meg a tőzsdei szakvizsga jogi részvizsgáját, valamint 1997. január 1. után szerezte meg a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete és a Magyar Nemzeti Bank által elismert jogi szakmai vizsgáját.

Az a jelölt, aki rendelkezik Banki, befektetési termékértékesítő részsakképesítéssel felmentést kap a 11504-16Gazdálkodási alaptervékenység ellátása és a 10138-16 Banki, befektetési és biztosítási jogi feladatok modulzáró vizsga szóbeli vizsgatevékenysége alól.

Az a jelölt, aki rendelkezik az Államháztartási ügyintéző, Pályázati-támogatási asszisztens, Vállalkozási ügyintéző, Pénzügyi-számviteli ügyintéző, Vállalkozási és bérügyintéző szakképesítés, vagy a Pénzügyi ügyintéző, Számviteli ügyintéző, Vállalkozási ügyintéző, Pénzügyi projektmenedzser-asszisztens, Adóügyintéző, Költségvetés-gazdálkodási ügyintéző részsakképesítés bármelyikével felmentést kap a 11504-16 Gazdálkodási alaptervékenység ellátása modulzáró vizsga szóbeli vizsgatevékenysége alól.

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

A 7.6. pontban meghatározott korábbi szakmai vizsga eredményeinek beszámítása felmentésre ad jogot a hozzárendelt modulzáró vizsga adott vizsgatevékenységének vizsgafeladata alól.

#### 7.3. A komplex szakmai vizsga vizsgatevékenységeihez rendelt vizsgafeladatok vagy vizsgafeladatrészek alóli felmentés feltételei:

A 7.6. pontban meghatározott korábbi szakmai vizsga eredményeinek beszámítása felmentésre ad jogot a hozzárendelt komplex szakmai vizsga adott vizsgatevékenységének vizsgafeladata/vizsgafeladatrésze alól.

#### 7.4. A szakmai vizsgabizottságban való részvételre kijelölt szakmai szervezet:

Magyar Biztosítók Szövetsége

Független Biztosítási Alkuszok Szövetsége

Magyar Biztosítási Alkuszok Szövetsége

#### 7.5. A komplex szakmai vizsgáztatás szabályairól szóló 315/2013. (VIII. 28.) Korm. rendeletről (továbbiakban: Korm. rendelet) eltérő rendelkezések

A Korm. rendelet 22. § (1) bekezdésben meghatározottól eltérően a szakmai vizsgát az első vizsgatevékenység napját követő 90 napon belül be kell fejezni.

A Korm. rendelet 35. § (6) bekezdésben meghatározottól eltérően a kijavított és értékelt írásbeli, központi gyakorlati dolgozatot, az eredeti írásbeli, vagy központi gyakorlati vizsgafeladat egy példányát, a javítási-értékelési útmutatókat a vizsga utolsó vizsgafeladatának megkezdése előtt legalább hét nappal el kell juttatni a vizsgaelnökhöz.

#### 7.6. Korábbi szakmai vizsga beszámítása

A pénzügyminiszter hatáskörébe tartozó szakképesítések szakmai és vizsgakövetelményeiről szóló 23/2008. (VIII. 8.) PM rendelet alapján megkezdett szakmai vizsgák eredményes vizsgarészeinek beszámítására 2017. december 31-ig a szakképesítésért felelős miniszter honlapján közreadott vizsgaegyenértékűségi tábla az irányadó.

29/2016. (VIII. 26.) NGM rendelet a nemzetgazdasági miniszter hatáskörébe tartozó szakképesítések szakmai és vizsgakövetelményeiről szóló 27/2012. (VIII. 27.) NGM rendelet módosításáról

Hatályos: 2016.09.01-től