

Hatályos: 2016.09.01-től

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:-
2.9. Az iskolai rendszerű képzésben az összefüggő szakmai gyakorlat időtartama: -

3. PÁLYATÜKÖR

- 3.1. A szakképesítés-ráépüléssel legjellemzőbben 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
			Biztosítási tanácsadó
			Független biztosításközvetítő
			Függő biztosításközvetítő

- 3.2. A szakképesítés-ráépülés munkaterületének rövid leírása:

Hatályos: 2016.09.01-től

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 (vizsontbiztosítási) 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 kockázatmentési 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

Hatályos: 2016.09.01-től

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

A) Biztosításelmélet és biztosítási tanácsadás

A vizsgafeladat ismertetése: Szituációs feladat megoldása és ügyfél-biztosítási referens megbeszélés szimulációja. A vizsgázó a központi gyakorlati tételsorból véletlenszerűen húz, majd a szituációs feladatnak megfelelően szimulálja az ügyfél-biztosítási referens interakciót.

A központi gyakorlati tételsor az 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.

A vizsgafeladat időtartama: 90 perc (szituációs feladat 30 perc, ebből felkészülési idő: 15 perc)

A vizsgafeladat aránya: 18%

B) Biztosításinformatikai feladatok

A vizsgafeladat ismertetése: Modellezési és rendszerszervezési ismeretek, biztosításinformatikai esetek megoldása számítógépen elvégzett módon, melyet a vizsgaszervező állít össze. Az útmutató tartalmazza, hogy milyen módon kell a vizsgázók vizsgafeladatainak megoldásait rögzíteni.

A vizsgafeladat időtartama: 60 perc

A vizsgafeladat aránya: 12%

5.3.2. Központi írásbeli vizsgatevékenység

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

Hatályos: 2016.09.01-től

A) Biztosításmélelet, ágazati biztosítástan és biztosítási tanácsadás

A vizsgafeladat ismertetése: A biztosításmélelet 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 fedezetei, fedezetek és eljárások; szükségletelemző, fedezet-meghatározó esetek megoldása.

A vizsgafeladat időtartama: 90 perc

A vizsgafeladat aránya: 20%

B) Biztosítási jogi feladatok

A vizsgafeladat ismertetése: A tanácsadó jogszerű működése jogismeret és jogalkalmazási vetületben.

A vizsgafeladat időtartama: 45 perc

A vizsgafeladat aránya: 15%

C) Biztosításmatematikai feladatok

A vizsgafeladat ismertetése: Biztosításmatematikai számítások és biztosításmatematikai esetek feldolgozása

A vizsgafeladat időtartama: 45 perc

A vizsgafeladat aránya: 15%

5.3.3. Szóbeli vizsgatevékenység

A vizsgafeladat megnevezése: Marketing, biztosítási és kockázatkezelési feladatok és a biztosítási jogi feladatok

A) Marketing, biztosítási és kockázatkezelési feladatok:

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

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

A vizsgafeladat aránya: 10%

B) Biztosítási jogi feladatok

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

A vizsgafeladat aránya: 10%

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 értékelés esetén felülbírálja.

A vizsgatevékenységek vizsgaidőpontjai tekintetében a szakképesítésért felelős miniszter honlapján közreadott 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.

Hatályos: 2016.09.01-től

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

A központi írásbeli vizsgatevékenység vizsgafeladata csak akkor eredményes, ha a vizsgázó az A) Biztosításmélet, ágazati biztosítástan és biztosítási tanácsadás, a B) Biztosítási jogi feladatok, valamint C) Biztosításmatematikai feladatokat külön-külön legalább 60%- os szinten teljesíti.

A szóbeli vizsgatevékenység csak akkor kezdhető meg, ha az írásbeli vizsgatevékenység eredményes.

A gyakorlati vizsgatevékenység csak akkor kezdhető meg, ha az írásbeli vizsgatevékenység eredményes

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%	elégéses (2)
0-59%	elégtelen (1)

Amennyiben minden vizsgafeladat/vizsgafeladat rész eredményes, úgy a komplex szakmai vizsga osztályzatát a vizsgafeladatonként/vizsgafeladat részenként 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/vizsgafeladat részének érdemjegye elégtelen (1). Javítóvizsgát abból a vizsgafeladatról/vizsgafeladat részből kell tenni, amelyből a vizsgázó 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.	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, adatbáziskezelő)
6.4.	Formanyomtatványok
6.5.	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 Biztosításmélet és biztosítási tanácsadás

10783-12 Biztosítási jogi feladatok

10784-12 Biztosításmatematikai feladatok

10785-12 Biztosításinformatikai feladatok

Hatályos: 2016.09.01-től

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, 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 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.

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

A 7.7. 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 vizsgafeladat részek alóli felmentés feltételei:

A 7.7. pontban meghatározott korábbi szakmai vizsga eredményeinek beszámítása felmentésre ad jogot a hozzárendelt komplex szakmai vizsga adott vizsgatevékenységének vizsgafeladata/vizsgafeladat része alól.

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

Biztosítók Szövetsége

Független Biztosítási Alkuszok Szövetsége

Magyar Biztosítási Alkuszok Szövetsége

7.5. Korábban szerzett szakmai előképzettség beszámítása:

7.5.1. a közgazdasági felsőoktatás alapképzési szakjainak képesítési követelményeiről szóló 4/1996. (I. 18.) Korm. rendelet alapján szerzett végzettséggel (oklevéllel, vagy az oklevél kibocsátásának feltételeként letett záróvizsgával), vagy a felsőoktatási alap- és mesterképzésről, valamint a szakindítás eljárási rendjéről szóló 289/2005. (XII. 22.) Korm. rendelet gazdaságtudományok képzési területhez tartozó szakokon szerzett végzettséggel (oklevéllel, vagy az oklevél kibocsátásának feltételeként letett záróvizsgával), vagy a közgazdasági felsőoktatásban folyó szakirányú továbbképzési szakok képesítési követelményeiről szóló 7/1999. (II. 1.) OM rendelet alapján szerzett 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-képviselési szervezetnél igazoltan eltöltött gyakorlat,

7.5.2. az előző pontban fel nem sorolt egyetemi/főiskolai végzettséggel (oklevéllel, vagy az oklevél kibocsátásának feltételeként letett záróvizsgával) rendelkezők esetében legalább 1 év biztosítónál, biztosításközvetítői tevékenységet folytató gazdálkodó szervezetnél, az államigazgatásban pénzügyi, illetve gazdasági területen vagy megfelelő szakmai érdek- képviselési szervezetnél igazoltan eltöltött gyakorlat,

7.5.3. 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

Hatályos: 2016.09.01-től

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

7.5.4. 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 (kivételem nonprofit menedzser, pénzügyőr, valutapénztáros és valuta-ügyintéző, vám-, jövedéki és termékdíj ügyintéző, közösségi civilszervező szakképesítés), vagy

7.5.5. 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 (kivételem nonprofit menedzser, pénzügyőr, valutapénztáros és valuta-ügyintéző, vám-, jövedéki és termékdíj ügyintéző, közösségi civilszervező szakképesítés), vagy

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

7.5.7. 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

7.5.8. a felsőoktatási szakképzések képzési és kimeneti követelményeiről szóló 39/2012. (XI. 21.) EMMI rendelet szerinti gazdaságtudományok képzési területen pénzügy és számvitel felsőoktatási szakképzésben szerzett szakképzettség.

7.5.9. 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.

7.6. 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.

7.7. 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 vizsga-egyenértékűségi tábla az irányadó.