

141. A Biztosítási piac termékeinek értékesítése megnevezésű, 10141-12 azonosító számú szakmai követelménymodul tartalma:

Feladatprofil:

Tájékoztat a pénzügyi piacokról és intézményrendszerről
Rendszerezi a pénzügyi piacokon elérhető pénzügyi szolgáltatásokat
Pénzügyi szolgáltatásokat értékeli megadott szempontok szerint
Kamatot és kamatos-kamatot számít
Jelen- és jövőértéket számol
Hozamot és árfolyamot számol
Pénzügyi szolgáltatásokat biztosítással kombinál
Kockázati és pénzügyi tényezőket azonosít és mér fel
Meglévő biztosítási és befektetési portfóliót rögzít
Pénzügyi tervezés részfeladatait végzi
Tájékoztat az öngondoskodás, előgondoskodás céljáról és rendszeréről
Tájékoztatást ad a pénzügyi tervezés céljáról, alapvető eszközeiről
Felméri az ügyfél életkörülményeit
Ügyfél élethelyzetének megfelelő terméket, termékesomagot ajánl
Az ügyfél igényeit felméri
Kiegészítő és helyettesítő pénzügyi szolgáltatásokat ismertet és ajánl
Nyugdíjmegoldást javasol az ügyfél számára
Felméri az ügyfelet érintő adózási szempontokat
Azonosítja az ügyfél befektetési céljait és attitűdjét

Tulajdonságprofil:

Szakmai kompetenciák:

szakmai ismeretek:

Pénzügyi intézményrendszer
Pénzforgalmi szabályok
Lakossági pénzügyi termékek, szolgáltatások
Pénzügyi jelentések
Befektetések
Személyi pénzügyek tervezési alapjai
Alapvető pénzügyi számítások
Ügyféltájékoztató pénzügyi kimutatások
Pénzügyi tervezés alpműveletei
Statisztikák készítése, értelmezése és alkalmazása

szakmai készségek:

Szakmai kommunikáció
Diagramok, számolóábrák értelmezése
Elemi számolási készség
Információforrások kezelése

Személyes kompetenciák:

Pontosság
Megbízhatóság

Társas kompetenciák:

Közérthetőség
Meggyőző képesség
Kapcsolatteremtő készség

Módszerkompetenciák:

Áttekintő képesség
Rendszerező képesség
Numerikus gondolkodás, matematikai készség