

143. A Biztosítástechnikai feladatok ellátása megnevezésű, 10143-12 azonosító számú szakmai követelménymodul tartalma:

Feladatprofil:

Ügyfélkapcsolatot épít és ápol. Ügyfeladatbázist kezel. Ügyfélaktát vezet
Azonosítja a biztosítási szerződés résztvevőit. Ügyfélazonosítást végez
Biztosítási ajánlatot kezel. Nyomtatványt tölt ki. Díjszabás alapján tarifál
Ellenőrzi az ajánlat formai kellékeinek meglétét. Ellenőrzi a biztosíthatóság feltételeit
Elsődleges kockázatelbírálást végez
Ajánlati hiányt pótol. Szakértői véleményt szükség szerint bekér/értelmez az ügyfél számára
Felméri a biztosítási igényt, szükségletet azonosít és tervez a biztosítási törvény és felügyeleti ajánlás szerint az ügyfélnek legmegfelelőbb biztosítási védelem kidolgozása céljából. Az ügyfél szükségletének megfelelő biztosítási fedezeteket és termékeket ajánl
Dokumentálja az igényfelmérést a biztosítási törvény és felügyeleti ajánlás szerint. Terméket konkrét igénynek megfelelően kezel és a fedezetre javaslatokat tesz
Fedezethiányokat tár fel. Többes biztosítást ismer fel. Alul- és túlbiztosítást azonosít
Összeveti a társadalombiztosításból, a vállalati, a munkáltató által nyújtott és egyéb fedezeteket a meglévő és szükségesnek ítélt magánbiztosításokkal
Biztosítási szerződésdokumentumokat (ajánlatot, kötvényt, számlát, számlaértékesítőt, indexértékesítőt stb.) továbbít, értelmez, magyaráz
Egyéb biztosítási dokumentumokat ad át (zöldkártya, szerződési feltételek stb.)
Biztosítási szerződés karbantartásában és egyéb állománykezelési feladatokban közreműködik
Változásokat észlel és felmér. Partneradatot frissít. Biztosítástechnikai szerződésadatot frissít
Szerződésfelmondást továbbításra átvesz. Felismeri az ügyfél szerződésmódosítási igényét, kezdeményezi és intézi a változtatást (átdolgozást)
A biztosító vagy biztosításközvetítő ügyviteli szabályzatainak megfelelően jár el
Biztosítási fizetményeket kezel. Díjfizetést kezdeményez (első díj, rendkívüli díj, hátralék stb.)
Kézpénzdíjat vesz át. Jutalékot számol, ellenőrzi
Statisztikák (szerzés, törlés, kár/szolgáltatás, állomány, darab, díj, tartalék stb.) készítésében és értelmezésében részt vesz
Biztosításhoz kapcsolt pénzügyi szolgáltatásokat értékesít (ha jogosult). A kárrendezést támogatja
Együttműködik más pénzügyi tanácsadóval keresztértékesítési feladathoz kapcsolható jogosultság alapján
Csoportosítja a biztosítási ágakat, ágazatokat, termékeket és módozatokat
Szakmai szervezetek szabványait, ajánlásait tanulmányozza, értelmezi
A biztosítási piac fejlődését figyelemmel kíséri. A pénzügyi szolgáltatások fejlődését figyelemmel kíséri
Értelmezi a biztosításban alkalmazott pénzügyi kimutatásokat, így különösen a számlaértékesítőket és társaságok pénzügyi adatait

Tulajdonságprofil:

Szakmai kompetenciák:

szakmai ismeretek:

A biztosításközvetítő működése a biztosítási jogszabályok szerint
Vagyon- és felelősségbiztosítási, illetve a humán kockázatok kivételével a nem-életbiztosítási ágazatok, termékek, sajátosságok
A személybiztosítás illetve az életbiztosítás és egyéb humán kockázatok ágazatai, termékei, sajátosságai
Veszély, kockázat, kockázatkezelés
Üzleti biztosítás, társadalombiztosítás, előgondoskodás, öngondoskodás
A biztosítás szakmai meghatározásai, kifejezései
A biztosítás előnyei a gazdálkodó szervezetek és az egyén szempontjából
A biztosító kockázatai és kockázatkezelése
A biztosítási piac szereplői és működése
Biztosítási események és fedezetek
Biztosítási ágak, ágazatok, formák és termékek
Biztosítási szerződés életciklusa
Kockázatelbírálás, elsődleges kockázatelbírálás
Kárrendezés
A biztosító szervezeti struktúrái. A biztosító vezetése

A biztosító pénzügyei
Bankbiztosítás
E-biztosítás

szakmai készségek:

Szakmai kommunikáció
Diagramok, számolóábrák értelmezése
Elemi számolási készség
Numerikus gondolkodás, matematikai készségek

Személyes kompetenciák:

Elhivatottság, elkötelezettség
Fejlődőképesség, önfejlesztés
Szervezőképesség

Társas kompetenciák:

Visszacsatolási készség
Prezentációs készség
Közérthetőség

Módszerkompetenciák:

Rendszerező képesség
Emlézőképesség
Megbízhatóság