

**144. A Független biztosításközvetítői működés megnevezésű, 10144-12 azonosító számú szakmai követelménymodul tartalma:**

**Feladatprofil:**

Biztosítási szerződés karbantartásában közreműködik  
Az ügyfeleknek megfelelő szerződés-portfóliót adminisztrálja (díj, megújítás stb.)  
Elhelyezi a biztosítást és a biztosítókat a pénzügyi szolgáltatók rendszerében  
Felhasználja a biztosítási piac szereplőit és termékeit minősítő rendszereket (rating, ranking)  
Értelmezi a szolvencia-szabályozás és a tartalékolás alapelveit  
A piaci kereslet-kínálat szabályait alkalmazza  
Tevékenysége során a jogszabályoknak való megfelelést folyamatosan fenntartja és ellenőrzi  
Biztosítási szükséglet alapján ajánlatot készít  
Termékcsoportot használ fel, hoz létre biztosítási és pénzügyi termékekből  
Alkalmazza az informatikai biztonság szabályait és szabványait  
Számítógépes hálózati és telekommunikációs eszközöket önállóan kezel  
Alkalmazza az elektronikus kereskedelem, fizetési rendszerek és az e-biztosítás elterjedt folyamatait, szolgáltatásait  
Ügyviteli és biztosítástechnikai rendszereket használ  
Pénzügyi tervezés, biztosítási törvény és felügyeleti ajánlások szerinti részfeladatait végzi

**Tulajdonságprofil:**

Szakmai kompetenciák:

*szakmai ismeretek:*

Rating, ranking  
Független biztosításközvetítőkre vonatkozó speciális szabályozás  
Etikai kódexek  
Ügyfélképviselet  
Kockázatmenedzselés  
A biztosítók szabályzatainak megfelelő eljárás (jog, ügyvitel)  
Szerződés-portfólió adminisztrációja  
Biztosítási termékek és biztosítók összehasonlítása  
Biztosítást helyettesítő vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatások összehasonlítása  
Biztosítás kombinálása más pénzügyi szolgáltatásokkal  
A tartalékképzés és a szolvencia-szabályozás alapvető szabályai  
Főbb díjkalkulációs elvek  
Marketingstratégia végrehajtása  
Adatvédelem  
Állomány-nyilvántartó szoftver használata  
Értékesítés-támogató szoftver használata  
Elektronikus kereskedelem  
Elektronikus fizetés  
E-biztosítás

*szakmai készségek:*

Szakmai kommunikáció  
Információforrások kezelése  
Diagramok, számolóábrák olvasása és készítése  
Nyilvántartó rendszerek használata

Személyes kompetenciák:

Önállóság  
Precizitás  
Szervezőképesség

Társas kompetenciák:

Közérthetőség  
Motiváló készség  
Konfliktusmegoldó készség

Módszerkompetenciák:

Logikus gondolkodás  
Problémaelemzés, -feltárás  
Lényegfelismerés