

765. A Marketing, biztosítási és kockázatkezelési feladatok megnevezésű, 10780-12 azonosító számú szakmai követelménymodul tartalma:

Feladatprofil:

Saját területén marketingtevékenységet folytat
Megkülönbözteti az általános és biztosítás-specifikus marketinget
Figyelemmel kíséri a biztosítási igények változását
Tájékozódik és tájékoztatást ad az új termékek megjelenéséről
Megérti és alkalmazza az ügyfélorientáció elvét
Ügyfelet értékel
Szakszerű kockázatfelmérést végez, kockázatértékelési és kockázatkezelési tanácsot ad
A kockázatokat és veszélyeket felismeri, rendszerezi, összefüggéseiket meghatározza
Kvantitatív kockázatértékelési, kockázatkezelési eljárásokat alkalmaz
Biztosítási koncepciót, tervet készít a kockázatelemzés alapján, a lehetséges kockázatkezelési és biztosítási megoldások megadott szempontok szerinti értékelésével
Kockázatfinanszírozási tervet, gazdaságossági számításokat készít
Összehangolja és optimalizálja a biztosítási, pénzügyi és egyéb kockázatok kezelését
Biztosítással csökkenti a pénzügyi kockázatot és tőkeigényt
A személyes pénzügyi terv és a vállalkozás üzleti tervének kockázatait elemzi
Biztosítási igényt mér fel és dokumentál
Vagyon- és felelősségbiztosítási, illetve a humán kockázatokat nem tartalmazó nem-élet kockázatokat elemzi, biztosítási fedezetet tervez
Életbiztosítási és egyéb humán kockázatokat elemez, biztosítási fedezetet tervez
Meglévő biztosítási fedezetet elemez, az ügyfelet érintő biztosítási hibákat kiszűri
Termécsomagot használ fel, hoz létre biztosítási és pénzügyi termékekből

Tulajdonságprofil:

Szakmai kompetenciák:

szakmai ismeretek:

Piac, biztosítási piac
Marketingmix
Piackutatás, konkurenciaelemzés eredményeinek alkalmazása
Szolgáltatásmenedzsment
Biztosításmarketing
Ügyfélorientáció, ügyfélprofil, ügyfélszegmentáció
Terméktájékoztatás
Értékesítési csatornák és módszerek
Biztonság, veszély, kockázat
Műszaki, gazdasági, pszichológiai, társadalmi kockázatkezelés
Kockázatok modellezése, mérése
Kockázatkezelési stratégia, eszköz, folyamat
Kockázatpolitika, biztosításpolitika
A biztosítás és a biztosítók szerepe a kockázatkezelésben és a gazdaságban
Kockázatfinanszírozás, a kockázatkezelés gazdasági optimuma
ART (alternative risk transfer), HPR (highly protected risks)
A kockázatok modellezése és mérése a pénzügyi tervezésben
A biztosítási ágak és ágazatok rendszere
Vagyon- és felelősségbiztosítási ágazatok, termékek, sajátosságok
Személybiztosítási ágazatok, termékek, sajátosságok
Kockázatkezelés ágazati sajátosságai
Ágazatok ügyviteli és kárrendezési sajátosságai
Biztosítási hibák
Versenyző és kiegészítő termékek
Igényfelmérés és szükségletelemzés
Viszontbiztosítás

szakmai készségek:

Olvasott és hallott szakmai szöveg megértése
Szakmai kommunikáció
Információforrások kezelése

Személyes kompetenciák:

Önállóság
Precizitás
Döntésképesség

Társas kompetenciák:

Adekvát kérdezéstechnika alkalmazásának készsége
Közérthetőség
Visszacsatolási készség

Módszerkompetenciák:

Ismeretek helyénvaló alkalmazása
Rendszerező képesség
Problémaelemzés és -feltárás