

767. A Biztosításelemélet és biztosítási tanácsadás megnevezésű, 10782-12 azonosító számú szakmai követelménymodul tartalma:

Feladatprofil:

Biztosítási ajánlatot kezel
Biztosítási szerződés karbantartásában közreműködik
Biztosítási szerződést kezel, karbantart
Jutalékrendszert alkalmaz
Biztosítási igényt mér fel
Kárrendezési feladatokban közreműködik
Szervezeti részegységet vezet és szervez
Szakmai és ügyviteli szabályzatok készítésében közreműködik
Minőségbiztosítási rendszerben dolgozik
Informálódik a pénzügyi piacokról és intézményrendszerrel
Makro- és ágazati pénzügyi mutatókat elemez
Biztosítási termékeket, azt kiegészítő és helyettesítő pénzügyi szolgáltatásokat mutat be, hasonlít össze és értékkel, adózással kapcsolatos információt nyújt
Munkájához kapcsolódó pénzügyi matematikai, statisztikai számításokat, valószínűségszámítást és elemzéseket végez
Pénzügyi szolgáltatásokat biztosítással kombinál
Ügyfél meglévő pénzügyi szolgáltatásainak portfólióját felméri (biztosítási törvény szerint)
Ismerteti a pénzügyi tervezés célját, területeit, alapvető eszközeit a vonatkozó magyar szabályozással és a nemzetközi szabványokkal összhangban
Biztosítás- és nyugdíjtervezést végez, és azt összehangolja más tervezési területekkel
A munkájához kapcsolódó demográfiai, szociológiai, mortalitási és morbiditási adatokat felhasználja a pénzügyi tanácsadásban
Személyi költségvetést, cash flowt, vagyonmérleget tervez
Üzleti tervet és üzleti jelentést értelmez
Biztosítással csökkenti a pénzügyi kockázatot és tőkeigényt

Tulajdonságprofil:

Szakmai kompetenciák:

szakmai ismeretek:

Pénzügyi intézményrendszer
Lakossági pénzügyi termékek, szolgáltatások
Pénzügyi jelentések, beszámolók
Pénzügyi tervezés, biztosítástervezés, nyugdíjtervezés
EU pénzügyek
Pénzügyi felügyelet
Pénzügyi számítások
Statisztikák készítése és alkalmazása
Value at risk, TACC
A biztosítási tanácsadó működése biztosítási törvény szerint
Biztosítás, biztosíthatóság
Üzleti biztosítás, társadalombiztosítás, előgondoskodás, öngondoskodás
A biztosító kockázatai és kockázatkezelése
A biztosítási piac szereplői és működése
Biztosításfelügyelet
Biztosítási események, formák és fedezetek
Biztosítási szerződés életciklusa
Kockázatvállalási politika és irányelvek
Műszaki és biológiai alapismeretek
Viszontbiztosítás
A biztosító szervezeti struktúrái
A biztosító vezetése
Szolgáltatásmenedzsment
A biztosító számviteli és kontrolling rendszere
A biztosító pénzügyei és befektetései
Bankbiztosítás, integrált pénzügyi szolgáltatások

szakmai készségek:

Hallott és olvasott szakmai szöveg megértése
Információforrások kezelése
Mennyiségérzék

Személyes kompetenciák:

Precizitás
Szervezőképesség
Megbízhatóság

Társas kompetenciák:

Közérthetőség
Prezentációs készség
Fogalmazóképesség

Módszerkompetenciák:

Rendszerező képesség
Numerikus gondolkodás, matematikai készség
Áttekintő képesség