

BIZTOSÍTÁSKÖZVETÍTŐ SZAKKÉPESÍTÉS SZAKMAI ÉS VIZSGAKÖVETELMÉNYEI

I. ORSZÁGOS KÉPZÉSI JEGYZÉKBEN SZEREPLŐ ADATOK

1. A szakképesítés azonosító száma: 52 343 02
2. A szakképesítés megnevezése: Biztosításközvetítő

3. Szakképesítések köre:

3.1	Részsakképesítés	Nincs	
-----	------------------	-------	--

3.2	Elágazások		
		Azonosítószám:	52 343 02 0010 52 01
		Megnevezés:	Független biztosításközvetítő
		Azonosítószám:	52 343 02 0010 52 02
		Megnevezés:	Függő biztosításközvetítő
		Azonosítószám:	52 343 02 0010 52 03
		Megnevezés:	Jogvédelmi biztosításközvetítő

3.3	Ráépülés	Nincs	
-----	----------	-------	--

4. Hozzárendelt FEOR szám: 3626

5. Képzés maximális időtartama:

Szakképesítés megnevezése	Szakképzési évfolyamok száma	Óraszám
Biztosításközvetítő	-	800

II. EGYÉB ADATOK

ELÁGAZÁS MEGNEVEZÉSE: Független biztosításközvetítő

1. A képzés megkezdésének szükséges feltételei:

Bemeneti kompetenciák: -

Iskolai előképzettség: érettségi vizsga

Szakmai előképzettség: -

Előírt gyakorlat: -

Elérhető kreditek mennyisége: -

- Pályaalkalmassági követelmények: -
- Szakmai alkalmassági követelmények: -
2. Elmélet aránya: 50 %
 3. Gyakorlat aránya: 50 %
 4. Szakmai alapképzés (iskolai rendszerben): -
Időtartama (évben vagy félévben): -
 5. Szintvizsga (iskolai rendszerben): -
Ha szervezhető, mikor: -
 6. Egészségügyi alkalmassági vizsgálat: -

ELÁGAZÁS MEGNEVEZÉSE:

Függő biztosításközvetítő

1. A képzés megkezdésének szükséges feltételei:

- Bemeneti kompetenciák: -
- Iskolai előképzettség: érettségi vizsga
- Szakmai előképzettség: -
- Előírt gyakorlat: -
- Elérhető kreditek mennyisége: -
- Pályaalkalmassági követelmények: -
- Szakmai alkalmassági követelmények: -

2. Elmélet aránya: 50 %
3. Gyakorlat aránya: 50 %
4. Szakmai alapképzés (iskolai rendszerben): -
Időtartama (évben vagy félévben): -
5. Szintvizsga (iskolai rendszerben): -
Ha szervezhető, mikor: -
6. Egészségügyi alkalmassági vizsgálat: -

ELÁGAZÁS MEGNEVEZÉSE:

Jogvédelmi biztosításközvetítő

1. A képzés megkezdésének szükséges feltételei:

- Bemeneti kompetenciák: -

- Iskolai előképzettség: érettségi vizsga
- Szakmai előképzettség: -
- Előírt gyakorlat: -
- Elérhető kreditek mennyisége: -
- Pályaalkalmassági követelmények: -
- Szakmai alkalmassági követelmények: -
2. Elmélet aránya: 50 %
3. Gyakorlat aránya: 50 %
4. Szakmai alapképzés (iskolai rendszerben): -
Időtartama (évben vagy félévben): -
5. Szintvizsga (iskolai rendszerben): -
Ha szervezhető, mikor: -
6. Egészségügyi alkalmassági vizsgálat: -

III. MUNKATERÜLET

1. A szakképesítéssel legjellemzőbben betölthető munkakör, foglalkozás

A munkakör, foglalkozás	
FEOR száma	FEOR megnevezése
3626	Ügynök (szolgáltatási, kereskedelmi)

2. A szakképesítés munkaterületének rövid, jellemző leírása

Független biztosításközvetítő

Biztosítást közvetít.

Tájékoztat a biztosítóról, a biztosításról, az azzal kapcsolatos pénzügyi szolgáltatásokról.

Felméri a biztosítási igényt, elemzi a biztosítási szükségletet.

Versenyző biztosítási termékeket és biztosítókat hasonlít össze.

Közreműködik az ajánlattételben és a szerződésգондоzásban.

Képviseli az ügyfelet.

Jogszerű, szakszerű és ügyfélorientált tanácsadói szolgáltatást nyújt.

Elkötelezett, hatékony és udvarias szakmai kommunikációt folytat.

Marketingtevékenységben közreműködik.

Pénzügyi tervezésben közreműködik.

Informatikai és telekommunikációs megoldásokat alkalmaz.

Függő biztosításközvetítő

Biztosítást közvetít.

Tájékoztat a biztosítóról, a biztosításról, az azzal kapcsolatos pénzügyi szolgáltatásokról.

Felméri a biztosítási igényt, elemzi a biztosítási szükségletet.

Közreműködik az ajánlattételben és a szerződésգондоzásban.

Képviseli a biztosítót.

Jogszerű, szakszerű és ügyfélorientált tanácsadói szolgáltatást nyújt.

Elkötelezett, hatékony és udvarias szakmai kommunikációt folytat.

Marketingtevékenységben közreműködik.

Pénzügyi tervezésben közreműködik.

Informatikai és telekommunikációs megoldásokat alkalmaz.

Jogvédelmi biztosításközvetítő

Jogvédelmi biztosítást közvetít.

Tájékoztat a biztosítóról, a jogvédelmi biztosításról, vagyon- és felelősségbiztosításokról.

Felméri a jogvédelmi biztosítási igényt, elemzi a jogvédelmi biztosítási szükségletet.

Közreműködik az ajánlattételben és a szerződésգондоzásban.

Képviseli a jogvédelmi biztosítót.

Jogszerű, szakszerű és ügyfélorientált tanácsadói szolgáltatást nyújt.

Elkötelezett, hatékony és udvarias szakmai kommunikációt folytat.

Informatikai és telekommunikációs megoldásokat alkalmaz.

3. A szakképesítéssel rokon szakképesítések

A szakképesítéssel rokon szakképesítések	
azonosító száma	megnevezése
54 343 02 0000 00 00	Biztosítási tanácsadó
52 343 01 0000 00 00	Banki befektetési termékértékesítő
54 345 04 0000 00 00	Nonprofit menedzser
55 345 03 0000 00 00	Közösségi-civil szervező

IV.

SZAKMAI KÖVETELMÉNYEK

A szakmai követelménymodulok felsorolása

A szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:

2022-06 Pénzügyi szolgáltatói feladatok

A szakmai követelménymodul tartalma:

Feladatprofil

- Tájékoztat a pénzügyi piacokról és intézményrendszerről.
- Rendszerezi a pénzügyi piacokon elérhető pénzügyi szolgáltatásokat.
- Pénzügyi szolgáltatásokat értékel 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, termékcsomagot 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:

A szakmai ismeretek a típus megjelölésével

Típus Szakmai ismeret

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

A szakmai készségek a szint megjelölésével

Szint Szakmai készség

- 5 Hallott szakmai szöveg megértése.
- 4 Szakmai kommunikáció.
- 4 Diagramok, számolóábrák értelmezése.
- 4 Elemi számolási készség.
- 4 Információforrások kezelése.
- 1 Elemi szintű számítógéphasználat.

Személyes kompetenciák:

- Pontosság.
- Megbízhatóság.

Társas kompetenciák:

- Közérthetőség.
- Prezentációs készség.
- Fogalmazó készség.
- Meggyőző képesség.
- Kapcsolatteremtő készség.

Módszerkompetenciák:

- Absztrakt gondolkodás.
- Áttekintő képesség.
- Logikus gondolkodás.
- Rendszerező képesség.
- Általános tanulóképesség.
- Numerikus gondolkodás, matematikai készség.
- Felfogóképesség.

A szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:

2023-06 Biztosítástechnikai feladatok

A szakmai követelménymodul tartalma:

Feladatprofil

- Ügyfélkapcsolatot épít és ápol.
- Ügyféladatbázist 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, számlaértesítőt, indexértesítőt 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.).
- Készpénzdíjat vesz át.
- Jutalékot számol, ellenőriz.
- Statisztikák (szerzés, törlés, kár/szolgáltatás, állomány, darab, díj, tartalék stb.) készítésében és értelmezésében részt vesz.
- Biztosításhoz kapcsolt pénzügyi szolgáltatásokat értékesít (ha jogosult).
- Együttműködik más pénzügyi tanácsadóval keresztértékesítési feladathoz kapcsolható jogosultság alapján.
- Csoportosítja a biztosítási ágakat, ágazatokat, termékeket és módozatokat.
- Biztosításszakmai tudását fejleszti.
- Szakmai szervezetek szabványait, ajánlásait tanulmányozza, értelmezi.
- Továbbképzésen vesz részt.
- Szakirodalmat, szaklapokat olvas és munkája során felhasznál.
- A biztosítási piac fejlődését figyelemmel kíséri.
- A pénzügyi szolgáltatások fejlődését figyelemmel kíséri.
- A kárrendezést támogatja.
- Értelmezi a biztosításban alkalmazott pénzügyi kimutatásokat, így különösen a számlaértékesítőket és társaságok pénzügyi adatait.

Tulajdonságprofil

Szakmai kompetenciák:

A szakmai ismeretek a típus megjelölésével

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

- D A biztosító vezetése.
- D A biztosító pénzügyei.
- C Bankbiztosítás.
- C E-biztosítás.

A szakmai készségek a szint megjelölésével

<i>Szint</i>	<i>Szakmai készség</i>
4	Szakmai kommunikáció.
4	Diagramok, számolóábrák értelmezése.
4	Elemi számolási készség.
2	Numerikus gondolkodás, matematikai készségek.

Személyes kompetenciák:

- Elhivatottság, elkötelezettség.
- Fejlődőképesség, önfejlesztés.
- Felelősségtudat.
- Szervezőképesség.

Társas kompetenciák:

- Visszacsatolási készség.
- Fogalmazó készség.
- Prezentációs készség.
- Közérthetőség.

Módszerkompetenciák:

- Absztrakt gondolkodás.
- Rendszerező képesség.
- Emlézőképesség.
- Felfogóképesség.
- Megbízhatóság.

**A szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:
2024-06 A biztosításra vonatkozó jogszabályok szerinti működés**

A szakmai követelménymodul tartalma:

Feladatprofil

- A regisztratorknak megfelelően azonosítja magát.
- Tájékozódik a biztosítási piacról, szereplőiről.
- Tájékozódik az EU biztosítási jogról.
- Tájékoztatást ad a fogyasztóvédelemről.
- Tájékoztatást ad a biztosítási szerződéssel kapcsolatos jogi kérdésekben.
- Bemutatja az általános és különös szerződési feltételeket.
- Jogi tájékoztatást nyújt és tevékenysége során a jogszabályoknak való megfelelést folyamatosan fenntartja és ellenőrzi.
- Alkalmazza a Biztosítási törvényt, a Polgári Törvénykönyvnek különösen a biztosítási tevékenységre vonatkozó részét, az adó- és társadalombiztosítási törvényeket, a Versenytörvénynek a biztosítási tevékenységre vonatkozó részeit.
- Jogszabályváltozásokat figyelemmel kíséri.
- Jogszabályoknak és felügyeleti ajánlásoknak folyamatosan megfelel.

- Pontos és jogszerű tájékoztatást nyújt közvetítői státuszáról, képviseleti jogáról, jogi felelősségvállalásáról és a kínált termékekről a biztosítási törvény szerint.
- Betartja a biztosítási szerződés jog szabályait, felismeri a biztosítási szerződés kellékeit.

Tulajdonságprofil

Szakmai kompetenciák:

A szakmai ismeretek a típus megjelölésével

<i>Típus</i>	<i>Szakmai ismeret</i>
A	Jogszerű működés.
B	Ajánlattétel, közreműködés a szerződéskötésben.
C	Biztosítási ajánlat kellékei.
B	Általános és különös szerződési feltételek.
C	Biztosítási kötelezettség.
D	Szerződésmegszüntetés.
C	Kárrendezési ismeretek.
A	Fogyasztóvédelem.
E	EU biztosítási irányelvek.
B	Biztosítási törvény és a Polgári Törvénykönyv biztosítási fejezete.
B	Versenytörvény, etikai kódex szerinti működés.
C	Biztosításügyre vonatkozó adó- és társadalombiztosítási szabályozás.

A szakmai készségek a szint megjelölésével

<i>Szint</i>	<i>Szakmai készség</i>
4	Olvasott szakmai szöveg megértése.
4	Hallott szakmai szöveg megértése.
4	Szakmai kommunikáció.
3	Információforrások kezelése.

Személyes kompetenciák:

- Felelősségtudat.
- Precizitás.

Társas kompetenciák:

- Fogalmazó készség.
- Nyelvhelyesség.
- Közérthetőség.

Módszerkompetenciák:

- Absztrakt gondolkodás.
- Logikus gondolkodás.
- Emlékezőképesség.

A szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:

2027-06 Jogvédelmi biztosítás közvetítése

A szakmai követelménymodul tartalma:

Feladatprofil

- Bemutatja a jogvédelmi biztosítás előnyeit az egyén és a gazdálkodó szempontjából.
- Jellemzi a jogvédelmi biztosítás eseményeit, fedezetét, sajátosságait.
- Tájékoztat a jogvédelmi szerződésről.
- A jogvédelmi kockázatot felméri, bemutatja és fedezetet ajánl.

Tulajdonságprofil

Szakmai kompetenciák:

A szakmai ismeretek a típus megjelölésével

<i>Típus</i>	<i>Szakmai ismeret</i>
D	A jogvédelem a biztosítási ágak és ágazatok rendszerében.
C	A jogvédelmi kockázat, fedezetek és módozatok.
D	A jogvédelmi biztosítás haszonérvelése.
C	A jogvédelem összefüggései és érdekütközése más biztosítási ágazatokkal.
C	Szerződéskötés és szerződés gondozás.

A szakmai készségek a szint megjelölésével

<i>Szint</i>	<i>Szakmai készség</i>
4	Olvasott szakmai szöveg megértése.
4	Hallott szakmai szöveg megértése.
4	Szakmai kommunikáció.
3	Információforrások kezelése.

Személyes kompetenciák:

- Felelősségtudat.
- Precizitás (pontosság).

Társas kompetenciák:

- Fogalmazó készség.
- Nyelvhelyesség.
- Közérthetőség.

Módszerkompetenciák:

- Absztrakt gondolkodás.
- Logikus gondolkodás.
- Emlékezőképesség.

A szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:

1996-06 Marketing

A 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 értékeli.

Tulajdonságprofil

Szakmai kompetenciák:

A szakmai ismeretek a típus megjelölésével

<i>Típus</i>	<i>Szakmai ismeret</i>
D	Piac, biztosítási piac.
E	Marketingmix.
D	Piackutatás, konkurenciaelemzés eredményeinek alkalmazása.
B	Szolgáltatásmenedzsment.
D	Biztosításmarketing.
B	Ügyfélorientáció.
B	Terméktájékoztatás.
D	Ügyfélszegmentáció.
C	Ügyfélprofil.
C	Értékesítési csatornák és módszerek.

A szakmai készségek a szint megjelölésével

<i>Szint</i>	<i>Szakmai készség</i>
1	Elemi szintű számítógéphasználat.
3	Olvasott szakmai szöveg megértése.
3	Hallott szakmai szöveg megértése.
4	Szakmai kommunikáció.

Személyes kompetenciák:

- Megbízhatóság.
- Önállóság.
- Pontosság.
- Szervezőkészség.
- Döntésképeség.

Társas kompetenciák:

- Fogalmazó készség.
- Nyelvhelyesség.
- Adekvát kérdezőtechnika alkalmazásának készsége.
- Segítőkézség.

Módszerkompetenciák:

- Ismeretek helyén való alkalmazása.
- Problémaelemzés, -feltárás.
- Információgyűjtés.
- Helyzetfelismerés.

A szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:

1995-06 Ügyfélkapcsolat és kommunikáció

A szakmai követelménymodul tartalma:

Feladatprofil

- Tudatosan és hatékonyan kommunikál.
- Tárgyalási, konfliktuskezelési technikákat alkalmaz.
- Hatékony prezentációt tervez és tart.
- Szakmailag is megalapozott kifogáskezelési és meggyőzési technikákat alkalmaz.
- Alkalmazza a vállalati kommunikációs protokollt.
- Időgazdálkodást folytat.
- Időtervet készít.
- Tevékenységet elemez.
- Önszervezési technikákat alkalmaz.
- Ügyfélkapcsolatot épít és ápol.
- Ajánlásokat gyűjt.
- Ügyfelet értékeli.
- Tárgyalási tervet készít.
- A termék tulajdonságainak feltárásával annak megvásárlására ösztönöz.
- Kezeli az ügyfelek kifogásait.
- Fenntartja az ügyfélkapcsolatot.

Tulajdonságprofil

Szakmai kompetenciák:

A szakmai ismeretek a típus megjelölésével

<i>Típus</i>	<i>Szakmai ismeret</i>
D	Kommunikációs csatornák.
B	Hatékony kommunikáció.
B	Tárgyalási, konfliktuskezelési, érvelési technikák.
C	Üzleti protokoll szabályai.
C	Önszervezési, időtervezési technikák.
C	Kapcsolatteremtés, kapcsolatápolás.
C	Prezentációs technikák.
C	Termékkel, szolgáltatással kapcsolatos érvelés és kifogáskezelés.
C	Eladási folyamat, eladási technikák.

A szakmai készségek a szint megjelölésével

<i>Szint</i>	<i>Szakmai készség</i>
4	Olvasott szakmai szöveg megértése.
4	Hallott szakmai szöveg megértése.
4	Szakmai kommunikáció.
4	Jelképek értelmezése.
4	Kommunikációs eszközök használata.
1	Elemi szintű számítógéphasználat.

Személyes kompetenciák:

- Türelmesség.
- Rugalmasság.
- Stressztűrő képesség.

Társas kompetenciák:

- Kapcsolatteremtő képesség.
- Kapcsolatfenntartó képesség.
- Udvariasság.
- Empátia.
- Adekvát metakommunikáció.
- Konfliktusmegoldó készség.

Módszerkompetenciák:

- Problémaelemzés, -feltárás.
- Információgyűjtés.

A szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:

2025-06 Számítástechnikai feladatok

A szakmai követelménymodul tartalma:

Feladatprofil

- PC-s operációs rendszert használ
- Szabványos „Office” alkalmazásokat használ.
- Interneten kommunikál és keres.
- Irodai telekommunikációs és ügyvitel-automatizációs berendezéseket használ
- Dokumentumokat kezel (érkeztet, iktat, archivál).
- Munkakörével kapcsolatban levelez.
- Irodai működéssel, ügyvitellel kapcsolatos logisztikai feladatokat végez (készletgazdálkodás, irodaszert, nyomtatványt rendel stb.).
- Elektronikus levelezést és adatforgalmat bonyolít.
- A munkakörébe tartozó üzleti ügyekben kommunikál (ügyféllel, vállalati belső munkatársakkal, részlegekkel, más pénzügyi szolgáltatóval).
- Folyamatosan megfelel a minőségbiztosítási rendszer előírásainak.
- Adatbázist, címlistákat épít és kezel.

Tulajdonságprofil

Szakmai kompetenciák:

A szakmai ismeretek a típus megjelölésével

<i>Típus</i>	<i>Szakmai ismeret</i>
B	PC operációs rendszer használata.
B	"Office" alkalmazások (e-mail, szövegszerkesztő, táblázatkezelő) használata.
C	Internet használat.
C	Dokumentumrendszerezés.
D	Irodagépek kezelése.
C	Adatbázis létrehozás, kezelés.

A szakmai készségek a szint megjelölésével

<i>Szint</i>	<i>Szakmai készség</i>
3	Olvasott szakmai szöveg megértése.
4	Gépírás.
3	Jelképek értelmezése.
4	Információforrások kezelése.

- 2 ECDL 1. m. IT Alapismeretek.
- 2 ECDL 3. m. Szövegszerkesztés.
- 2 ECDL 4. m. Táblázatkezelés.
- 2 ECDL 5. m. Adatbázis-kezelés.

Személyes kompetenciák:

- Pontosság.
- Kitartás.
- Türelmesség.

Társas kompetenciák:

- Visszacsatolási készség.

Módszerkompetenciák:

- Absztrakt gondolkodás.
- Logikus gondolkodás.
- Emlékezőképesség.
- Hibakeresés.
- Információgyűjtés.

A szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:

2026-06 Többes ügynöki és független közvetítői működés

A 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.
- Termékcsomagot 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:

A szakmai ismeretek a típus megjelölésével

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

A szakmai készségek a szint megjelölésével

<i>Szint</i>	<i>Szakmai készség</i>
4	Szakmai kommunikáció.
3	Gépírás.
4	Információforrások kezelése.
4	Diagramok, számolóábrák olvasása és készítése.
4	Elemi számolási készség.
4	Irodagépek használata.
4	Nyilvántartó rendszerek használata.
2	Elemi szintű számítógéphasználat.

Személyes kompetenciák:

- Elhivatottság.
- Fejlődőképesség.
- Felelősségtudat.
- Önállóság.
- Precizitás (pontosság).
- Stressztűrő képesség.
- Szervezőképesség.
- Terhelhetőség.
- Türelmesség.
- Megbízhatóság.

Társas kompetenciák:

- Közérthetőség.

- Prezentációs készség.
- Fogalmazó készség.
- Nyelvhelyesség.
- Visszacsatolási készség.
- Motiváló készség.
- Konfliktusmegoldó készség.

Módszerkompetenciák:

- Áttekintő képesség.
- Logikus gondolkodás.
- Ismeretek helyén való alkalmazása.
- Problémaelemzés, -feltárás.
- Információgyűjtés.
- Tervezés.
- Lényegfelismerés.
- Rendszerekben való gondolkodás.
- Körültekintés, elővigyázatosság.

Az 52 343 02 0010 52 01 azonosító számú, Független biztosításközvetítő megnevezésű elágazás szakmai követelménymoduljainak	
azonosítója	megnevezése
2022-06	Pénzügyi szolgáltatói feladatok
2023-06	Biztosítástechnikai feladatok
2024-06	A biztosításra vonatkozó jogszabályok szerinti működés
1996-06	Marketing
1995-06	Ügyfélkapcsolat és kommunikáció
2025-06	Számítástechnikai feladatok
2026-06	Többes ügynöki és független közvetítői működés

Az 52 343 02 0010 52 02 azonosító számú, Független biztosításközvetítő megnevezésű elágazás szakmai követelménymoduljainak	
azonosítója	megnevezése
2022-06	Pénzügyi szolgáltatói feladatok
2023-06	Biztosítástechnikai feladatok
2024-06	A biztosításra vonatkozó jogszabályok szerinti működés
1996-06	Marketing
1995-06	Ügyfélkapcsolat és kommunikáció
2025-06	Számítástechnikai feladatok

Az 52 343 02 0010 52 03 azonosító számú, Jogvédelmi biztosításközvetítő megnevezésű elágazás szakmai követelménymoduljainak	
azonosítója	megnevezése
2024-06	A biztosításra vonatkozó jogszabályok szerinti működés
2027-06	Jogvédelmi biztosítás közvetítése
1995-06	Ügyfélkapcsolat és kommunikáció

V. VIZSGÁZTATÁSI KÖVETELMÉNYEK

1. A szakmai vizsgára bocstás feltételei

Iskolarendszeren kívüli szakképzésben: a szakmai követelménymodulokhoz rendelt modulzáró vizsgák eredményes teljesítése.

A vizsgára bocstás feltételeként meghatározott modulzáró vizsgák elágazásonként

Az 52 343 02 0010 52 01 azonosító számú, Független biztosításközvetítő megnevezésű elágazáshoz rendelt modulzáró vizsgák:

1. modulzáró vizsga: Pénzügyi szolgáltatói feladatok,
2. modulzáró vizsga: Biztosítástechnikai feladatok,
3. modulzáró vizsga: A biztosításra vonatkozó jogszabályok szerinti működés,
7. modulzáró vizsga: Számítástechnikai feladatok,
8. modulzáró vizsga: Többes ügynöki és független közvetítői működés.

Az 52 343 02 0010 52 02 azonosító számú, Független biztosításközvetítő megnevezésű elágazáshoz rendelt modulzáró vizsgák:

1. modulzáró vizsga: Pénzügyi szolgáltatói feladatok,
2. modulzáró vizsga: Biztosítástechnikai feladatok,
3. modulzáró vizsga: A biztosításra vonatkozó jogszabályok szerinti működés,
7. modulzáró vizsga: Számítástechnikai feladatok.

Az 52 343 02 0010 52 03 azonosító számú, Jogvédelmi biztosításközvetítő megnevezésű elágazáshoz rendelt modulzáró vizsgák:

3. modulzáró vizsga: A biztosításra vonatkozó jogszabályok szerinti működés,
4. modulzáró vizsga: Jogvédelmi biztosítás közvetítése.

A vizsgára bocstás feltételeként meghatározott modulok modulzáró vizsgafadatait a szakmai követelményekkel összhangban a szakmai képzést folytató intézmény állítja össze.

A modulzáró vizsga csak akkor eredményes, ha valamennyi modulzáró vizsgafeladathoz rendelt vizsgatevékenységet a jelölt legalább 50%-os szinten teljesíti.

Az a jelölt, aki az 52 4641 03 Számítástechnikai szoftver-üzemeltető szakképesítéssel, vagy az 54 481 03 0100 52 01 Számítástechnikai szoftverüzemeltető részsakképesítéssel, vagy ECDL (European Computer Driving Licence) bizonyítvánnyal rendelkezik, felmentést kap a Számítástechnikai feladatok 7. modulzáró vizsga alól.

Az a jelölt, aki a modulzáró vizsgák valamelyikének korábbi teljesítését hitelt érdemlően igazolja, mentesül a modulzáró vizsga ismételt teljesítésének kötelezettsége alól.

2. A szakmai vizsga részei

1. vizsgarész

A hozzárendelt szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:

2022-06 Pénzügyi szolgáltatói feladatok

A hozzárendelt 1. vizsgafeladat:

I. A pénzügyi szolgáltatások (pénzügyi piacok, termékek, pénzügyi tervezés) fogalmainak és eljárásainak magyarázata és alkalmazása konkrét példán a PM által kiadott feladatlap alapján.

II. Alapvető pénzügyi számítások (kamat, árfolyam, jelen-, jövőérték) a PM által kiadott feladatlap alapján.

A hozzárendelt jellemző vizsgatevékenység:

írásbeli

Időtartama: 60 perc

A vizsgarészben az egyes feladatok aránya:

1. feladat 100%

2. vizsgarész

A hozzárendelt szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:

2023-06 Biztosítástechnikai feladatok

A hozzárendelt 1. vizsgafeladat:

I. Vagyon- és felelősségbiztosítási, illetve a humán kockázatok kivételével a nem-életbiztosítási kockázatok, fedezetek, termékek és eljárások értelmezése, magyarázata és esetmegoldása a PM által kiadott feladatlap alapján.

II. Személybiztosítási illetve az életbiztosítási- és egyéb humán kockázatok tartalmzó nem-élet fedezetek, termékek és eljárások értelmezése, magyarázata és esetmegoldása a PM által kiadott feladatlap alapján.

A hozzárendelt jellemző vizsgatevékenység:

írásbeli

Időtartama: 60 perc

A hozzárendelt 2. vizsgafeladat:

I. A biztosítás elméletének és a biztosító működésének magyarázata és konkrét eset megoldása a PM által kiadott feladatlap alapján.

II. Biztosításmatematika: a díjszámítás, a tartalékok és a statisztikák alapkérdéseinek értelmezése, magyarázata, alapvető számítások a PM által kiadott feladatlap alapján.

A hozzárendelt jellemző vizsgatevékenység:

írásbeli

Időtartama: 60 perc

A vizsgarészben az egyes feladatok aránya:

1. feladat 50%

2. feladat 50%

3. vizsgarész

A hozzárendelt szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:

2024-06 A biztosításra vonatkozó jogszabályok szerinti működés

A hozzárendelt 1. vizsgafeladat:

A biztosításközvetítő jogszerű működése ismereteinek számonkérése a PM által kiadott feladatlap alapján.

A hozzárendelt jellemző vizsgatevékenység:
írásbeli

Időtartama: 30 perc

A hozzárendelt 2. vizsgafeladat:

A biztosításközvetítő jogszerű működése ismereteinek számonkérése a PM által kiadott szóbeli tételsor alapján.

A hozzárendelt jellemző vizsgatevékenység:
szóbeli

Időtartama: 30 perc (felkészülési idő 15 perc, válaszadási idő 15 perc)

A vizsgarészben az egyes feladatok aránya:

- 1. feladat 50%
- 2. feladat 50%

4. vizsgarész

A hozzárendelt szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:

2027-06 Jogvédelmi biztosítás közvetítése

A hozzárendelt 1. vizsgafeladat:

A jogvédelmi biztosítás sajátosságai ismereteinek számonkérése a PM által kiadott szóbeli tételsor alapján.

A hozzárendelt jellemző vizsgatevékenység:
szóbeli

Időtartama: 30 perc (felkészülési idő 15 perc, válaszadási idő 15 perc)

A vizsgarészben az egyes feladatok aránya:

- 1. feladat 100%

5. vizsgarész

A hozzárendelt szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:

1996-06 Marketing

A hozzárendelt 1. vizsgafeladat:

Marketingtevékenység és biztosításmarketing ismereteinek számonkérése a PM által kiadott szóbeli tételsor alapján.

A hozzárendelt jellemző vizsgatevékenység:
szóbeli

Időtartama: 30 perc (felkészülési idő 15 perc, válaszadási idő 15 perc)

A vizsgarészben az egyes feladatok aránya:

- 1. feladat 100%

6. vizsgarész

A hozzárendelt szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:

1995-06 Ügyfélkapcsolat és kommunikáció

A hozzárendelt 1. vizsgafeladat:

"Hatékony kommunikáció a pénzügyi szolgáltatásokban" ismeretek számonkérése a PM által kiadott szóbeli tételsor alapján.

A hozzárendelt jellemző vizsgatevékenység:
szóbeli

Időtartama: 30 perc (felkészülési idő 15 perc, válaszadási idő 15 perc)

A vizsgarészben az egyes feladatok aránya:

1. feladat 100%

7. vizsgarész

A hozzárendelt szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:

2025-06 Számítástechnikai feladatok

A hozzárendelt 1. vizsgafeladat:

Számítástechnikai feladatok értelmezése és megoldása a PM által kiadott Útmutató alapján.

A hozzárendelt jellemző vizsgatevékenység:
gyakorlati

Időtartama: 60 perc

A vizsgarészben az egyes feladatok aránya:

1. feladat 100%

8. vizsgarész

A hozzárendelt szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:

2026-06 Többes ügynöki és független közvetítői működés

A hozzárendelt 1. vizsgafeladat:

A többes ügynök és a független biztosításközvetítő jogszerű és szakszerű működésének kérdései és esetmegoldása a PM által kiadott feladatlap alapján.

A hozzárendelt jellemző vizsgatevékenység:
írásbeli

Időtartama: 60 perc

A hozzárendelt 2. vizsgafeladat:

A többes ügynök és a független biztosításközvetítő működésének egyéb sajátosságainak számonkérése a PM által kiadott szóbeli tételsor alapján.

A hozzárendelt jellemző vizsgatevékenység:
szóbeli

Időtartama: 30 perc (felkészülési idő 15 perc, válaszadási idő 15 perc)

A vizsgarészben az egyes feladatok aránya:

1. feladat 50%

2. feladat 50%

3. A szakmai vizsga értékelése %-osan

Az 52 343 02 0010 52 01 azonosító számú, Független biztosításközvetítő megnevezésű elágazáshoz rendelt vizsgarészek és ezek súlya a vizsga egészében:

1. vizsgarész: 15
2. vizsgarész: 25
3. vizsgarész: 15
5. vizsgarész: 10
6. vizsgarész: 10
7. vizsgarész: 10
8. vizsgarész: 15

Az 52 343 02 0010 52 02 azonosító számú, Független biztosításközvetítő megnevezésű elágazáshoz rendelt vizsgarészek és ezek súlya a vizsga egészében:

1. vizsgarész: 20
2. vizsgarész: 30
3. vizsgarész: 20
5. vizsgarész: 10
6. vizsgarész: 10
7. vizsgarész: 10

Az 52 343 02 0010 52 03 azonosító számú, Jogvédelmi biztosításközvetítő megnevezésű elágazáshoz rendelt vizsgarészek és ezek súlya a vizsga egészében:

3. vizsgarész: 40
4. vizsgarész: 50
6. vizsgarész: 10

4. A szakmai vizsgarészek alóli felmentés feltételei

Az a jelölt, aki az 52 4641 03 Számítástechnikai szoftver-üzemeltető szakképesítéssel, vagy az 54 481 03 0100 52 01 Számítástechnikai szoftverüzemeltető részsakképesítéssel, vagy ECDL (European Computer Driving Licence) bizonyítvánnyal rendelkezik, felmentést kap a 7. Számítástechnikai feladatok vizsgarész alól.

Amennyiben a vizsgázó az elágazáshoz rendelt vizsgarészek valamelyikének korábbi teljesítését hitelt érdemlően igazolja, mentesül a vizsgarész ismételt teljesítésének kötelezettsége alól.

5. A szakmai vizsga értékelésének a szakmai vizsgaszabályzattól eltérő szempontjai

A 3. A biztosításra vonatkozó jogszabályok szerinti működés és a 8. Többes ügynöki és független közvetítői működés vizsgarészek szóbeli vizsgatevékenysége csak akkor kezdhető meg, ha az adott vizsgarész vizsgafeladatához rendelt írásbeli vizsgatevékenység során a vizsgázó legalább 50%-os teljesítményt ért el.

Az 1. Pénzügyi szolgáltatói feladatok vizsgarész írásbeli vizsgatevékenysége csak akkor eredményes, ha az 1. vizsgafeladathoz tartozó I. és II. szakmai feladatokat a vizsgázó külön-külön legalább 50%-os szinten teljesíti.

A 2. Biztosítástechnikai feladatok vizsgarész írásbeli vizsgatevékenysége csak akkor eredményes, ha az 1. és 2. vizsgafeladatot a vizsgázó külön-külön legalább 50%-os szinten teljesíti.

A vizsgarész vizsgafeladataihoz rendelt vizsgatevékenységek sorrendjét a vizsgafeladatok sorszáma határozza meg.

A szakmai vizsgarész értékelésekor a vizsgafeladatonként elért százalékos teljesítmények súlyozott átlagának %-os értékét egy tizedesre, az általános szabályok szerint kerekítve kell megállapítani.

A szakmai vizsgarész akkor eredményes, ha a vizsgafeladatonként elért százalékos teljesítmények súlyozott átlaga legalább 50%.

A szakmai vizsga eredményét a vizsgarészenként elért %-os teljesítmények súlyozott átlagának %-os értéke alapján, az általános szabályok szerint kerekítve és egész %-ban kifejezett értékhez rendelt osztályzat alapján kell megállapítani.

A vizsgarészenként elért %-os teljesítmények súlyozott átlaga alapján az osztályzat a következő:

- 90 -100% jeles (5)
- 80 - 89% jó (4)
- 65 - 79% közepes (3)
- 50 - 64% elégséges (2)
- 0 - 49% elégtelen (1)

Sikertelen vizsgarész(ek) a szakmai vizsgaszabályzat szerinti jelentkezési lap kitöltését és a szakképesítésért felelős miniszternek a szakmai vizsga előkészítéséről szóló jelentés megküldését követően ismételtető(ek) meg.

**VI.
ESZKÖZ- ÉS FELSZERELÉSI JEGYZÉK**

A képzési feladatok teljesítéséhez szükséges eszközök és felszerelések minimuma	Független biztosításközvetítő	Függő biztosításközvetítő	Jogvédelmi biztosításközvetítő
Iratrendezők	X	X	X
Irodatechnikai eszközök	X	X	X
Számítógép	X	X	X
Szkenner	X	X	X
Nyomtató	X	X	X
Szoftverek	X	X	X
Internet hozzáférés	X	X	X
Kommunikációs eszközök	X	X	X
Ügyintézési eljárásrend	X	X	X
Formanyomtatványok	X	X	X
Szerződés- és ajánlatminták	X	X	X
Jogsabály gyűjtemény	X	X	X

VII. EGYEBEK

A képzés nyelve: magyar.

A szakmai vizsgabizottságban való részvételre kijelölt szakmai szervezet:

Magyar Biztosítók Szövetsége,
Független Biztosítási Alkuszok Magyarországi Szövetsége,
Magyarországi Biztosítási Alkuszok Szövetsége.

A PM a szakmai vizsga megkezdése előtt legalább 30 nappal a honlapján mindenki által hozzáférhető módon közzéteszi a szóbeli tételleket.

A szakmai vizsgán kizárólag a PM honlapján közzétett segédeszközök használhatóak.