

KOMPLEX I.

(Pénzügyi- és biztosításmatematikai ismeretek, Biztosítási jog, Számítástechnikai ismeretek)

1. Ismertesse a biztosítás két ágra osztásának okait, milyen szempontok alapján történik ez? Mik a szétválasztási ismérvek közül a legfontosabb jogi ismérvek, hogyan magyarázná el ezt a kérdést az ügyfeleknek? Mi a Ctrl+x ?
2. Hogyan méri fel az ügyfelek biztosítási szükségleteit, mi a különbség a szükséglet és az igény között, hogyan hidalja át ezt a különbséget? Milyen új előírások segítik, hogy a közvetítő a legmegfelelőbb szolgáltatásokat ajánlja ügyfelének? Milyen számítógépes támogatást ismer, vagy tud elképzelni ennek prezentálására? Mi a jelenérték?
3. Milyen kötelező elemei vannak az ügyfél biztosítási szükséglete (igénye) felmérésének, hogyan kell a folyamatot dokumentálni, hogyan segíthet ebben a számítógép? Melyek, és honnan származnak a legfontosabb statisztikai adatok, melyeket a biztosításban használunk?
4. Mi a különbség, és mi a hasonlóság a különféle biztosításközvetítők, a biztosítási ügynök, biztosítási alkusz, vezérügynök és ügyfélszolgálatos munkakörben dolgozók között? Részletezze a tevékenység során alkalmazott technikák, támogatottságok különbségeit! Mi a várható élettartam jelentése, mi következik ebből a konkrét ügyfélre nézve?
5. Mi a hasonlóság és mi a különbség az üzleti biztosítás és a társadalombiztosítás, illetve azok szolgáltatásai között? Hogyan jellemezné a viszonyukat, melyik a fontosabb egy ügyfél számára, milyen érvekkel fogadtatná el a saját üzletét? Mi a Ctrl+c ?
6. Jellemezze a biztosítási ágakat, ágazatokat, főbb módosításcsoportokat, csoportosítsa azokat kockázati, matematikai szempontok alapján! Jogilag melyeket lehet összekötni egy termékbe? Mi az „élőláb”?
7. Melyek a biztosítási szerződésre vonatkozó törvényi szabályozások, a szerződéskötés és megszüntetés alapvető jogi előírásai? Ha ügyfele tájékozódni akar ezen a területen, milyen a világhálóra vonatkozó tanácsokkal tudná ellátni?
8. Mi a jellemzője az általános és különös biztosítási feltételeknek? Melyiket kell átadni, mikor és milyen formában az ügyfélnek, megoldható-e ez elektronikus formában? Vázolja fel a veszély, a kockázat, és a kár jelenségeit a valószínűség számítás fogalomrendszerével!
9. Kár esetén kinek (biztosító – ügyfél) az érdekeit képviseli a biztosításközvetítő? Van-e különbség az ügynöktől és az alkusztól elvárható magatartásban, és ha igen, mi az? Mit jelent, mit tartalmaz egy PC-s operációs rendszer, melyek a leggyakoribb, legismertebb rendszerek?

10. Mettől meddig terjed a függő biztosításközvetítő tevékenysége a biztosítással összefüggő folyamatokban? Mi a szerepe a kár rendezésében? Mi az elektronikus aláírás?
11. Jellemezze a magyar biztosítási intézményrendszer szereplőit! Mi változott az EU-ba való belépéssel?
Felteheti-e a biztosításközvetítő a tarifáló és egyéb segédprogramjait az ügyfél számítógépére, ha igen, milyen feltételekkel?
12. Mi a szerepe a viszontbiztosításnak, van-e teendője azzal kapcsolatban a biztosításközvetítőnek? Mi a különbség a kockázat porlasztása, a kár valószínűsége szempontjából a viszontbiztosított, és a nem viszontbiztosított kockázatok között?
13. Jellemezze szabályozottsága szerint a pénzügyi intézményrendszer felépítését, helyezze el abban a biztosító társaságokat! Mi a jelenlegi helyzetük, szerepük, mi a várható változás, melyik ágakban, ágazatokban várható a legjelentősebb elmozdulás? Mi az „élőfej”?
14. Ismertesse és hasonlítsa össze a pénzügyi piacon létező megtakarítási és befektetési lehetőségeket! Mik a legjellemzőbb különbségek egy kamatozó betét, és egy megtakarítási (nem U.L.) életbiztosítás között? Milyen számítástechnikai eléréseket ismer, esetleg tart szükségesnek az ügyfelek számára ezen a területen?
15. Hasonlítsa össze a befektetési formákat és a biztosítási termékeket! Mik a legjellemzőbb különbségek egy befektetési alap, és egy Unit Linked életbiztosítás között? Milyen számítástechnikai eléréseket ismer, tart szükségesnek az ügyfelek számára ezen a területen?
16. Milyen jelentős, karakteresen különböző eladástechnikákat ismer, azok milyen biztosítási formáknál alkalmazhatóak, és melyekre alkalmatlanok? Melyik, hogyan kapcsolódik jogi, szervezeti, felelősségi szempontból a biztosítóhoz? Ismer-e tiltott, esetleg etikátlan módszereket, ismertesse azokat! Mi a Ctrl+v ? Mi a SZUM ?
17. Milyen feltételekkel állíthatja ki a kötvényt a biztosításközvetítő? Milyen feltételekkel rendezheti a kárt a biztosításközvetítő a biztosító nevében? A diszkontálás kamatos-, vagy egyszerű kamat számításra alapul?
18. Melyek a biztosítás megkötésének kötelező kellékei (a kapcsolatfelvételtől a biztosítás létrejöttéig)? Mi az élők és meghaltak száma közti összefüggés használata, jelentősége?
19. Mi az ügynök szerepe a kockázat-elbírálásban, kinek az érdekeit képviseli, melyek ennek a jogi, felelősségi konzekvenciái? Melyek a magyar biztosítás szervezeti, szabályozási rendszerének legfontosabb fejlődési szakaszai, hogyan jellemeznék jelenlegi helyzetünket, a főbb nemzetközi tendenciákat?
20. Milyen célt szolgál a Bit. szerinti igényfelmérés, és annak dokumentálása, hogyan lehet azt korszerű informatikai módszerekkel megoldani? Különbözik a napi, havi, éves kamatozás végösszege?

21. Melyek a lehetőségek az Interneten keresztüli biztosítás kötésére jogi, és biztosítástechnikai szempontból? Milyen ágazatokra alkalmas, és melyekre kevésbé ez a technika? Hogyan, és ki végzi ekkor a hagyományos kockázatkezelési, manipulációs, kockázat-elbírálási feladatokat? Mik ennek számítástechnikai feltételei, eszközei? Ismertesse az egyszerű kamat, kamatos-kamat közti különbséget (van?)!
22. Ismertesse a biztosításban lényeges adatvédelmi elveket és az adatok helyes kezelésével, tárolásával, használatával és hozzáféréssel kapcsolatos előírásokat! Mihez, milyen formában kell az ügyfél hozzájárulása? Melyik több: kis összeg magas kamattal, vagy nagy összeg alacsony kamattal? A kérdés megválaszolásához esetleg milyen további információkra van szüksége, azoktól hogyan függ a válasz?
23. Ismertesse az ügynöki tevékenység jogi, szervezeti formáit, az engedélyezési, bejelentési, beszámolási kötelezettségeket, a különbségeket az egyes ügynöki tevékenységi formákra vonatkozóan! Mik a jelenlegi számítástechnikai feltételei (háttére) a szabályozott működésnek? Ha ügyfele tájékozódni akar ezen a területen, milyen a világhálóra vonatkozó tanácsokkal tudná ellátni?
24. Melyek a legfontosabb biztosítási tevékenységet érintő versenyszabályok, melyek vonatkoznak a biztosítók versengésére, s mik az ügyfelekkel való viszonyra? Mi a halandósági valószínűség, milyen adatok alapján számítjuk?
25. Ismertesse a biztosításszakmai etikai kódexek biztosításközvetítést érintő előírásait! Miért, milyen matematikai ismervek alapján osztjuk a biztosítást két alapvető ágra, mik ezek következményei?