

## KOMPLEX II.

### (Pénzügyi- és biztosításmatematikai ismeretek, Biztosítási jog, Számítástechnikai ismeretek különbözeti vizsga a Független biztosításközvetítők számára)

1. Ismertesse a biztosításközvetítési tevékenység felosztási szempontjait, a különbséget a függő és a független közvetítő között. Mi a független egyes ügynök, milyen a függő többes ügynök. Melyik díjrészből lehet könnyebben alkudni, melyikből ha az ügyfél körülményeire, melyikből ha biztosítási piaci versenyre vonatkozó érvek vannak?
2. Ismertesse a biztosítók, és az ügyfelek szempontjából fontos tényezőket a biztosításközvetítési tevékenység felosztásában! Határozza meg biztosítási fajtánként, hogy melyik szereplőnek melyik közvetítő az előnyösebb! Milyen információkat közölhet egy biztosítóval egy másik biztosító ajánlatából?
3. Írja le matematikai fogalmakkal a nem biztosítható kockázatokat! Fogalmazza meg, hogy az alkusz mit tanácsoljon ilyen esetben ügyfelének! Ismertesse, hogy milyen ágazatokra alkalmas, és melyekre kevésbé az Interneten keresztüli biztosításkötési technika jogi, és biztosítástechnikai szempontból, és hogyan, ki végzi ekkor a kockázatkezelési, manipulációs, kockázat-elbírálási feladatokat!
4. Ismertesse az egyén és a gazdálkodó szervezet kockázatviselő képessége, a kockázathoz való lehetséges és ajánlott viszonya közötti különbséget! Határozza meg az alkusz nyilvántartásának minimális tartalmát! Ki ellenőrizheti azt?
5. Ismertesse a különbséget kockázatkezelési szempontból (matematikailag) a társadalombiztosítás és az üzleti biztosítás között! Határozza meg, hogy milyen feltételekkel tevékenykedhet Magyarországon egy külföldi biztosításközvetítő!
6. Ismertesse, hogy mi az alkusz szerepe a kockázat-elbírálásban, kinek az érdekeit képviseli! Határozza meg, hogy mi a halandósági valószínűség, milyen adatok alapján számítjuk!
7. Mit tesz alkuszként, ha az ügyfél szükségletének megfelelő biztosítások közül a legalacsonyabb díjú lehetőség után nem kap jutalékot? (Nincs szerződése a biztosítóval.) Ismertesse a különféle biztosításközvetítők szerepét kár esetén!
8. Határozza meg, hogy ki, milyen feltételekkel kaphat az ügyféltől díjazást a biztosítási szerződés közvetítéséért! Ismertesse, hogy hogyan osztják meg a díjat együttbiztosításban!
9. Ismertesse, hogy mire terjed ki az alkusz felelősségbiztosítása, melyek a legjellemzőbb, legtipikusabb (alkuszi) események! Mit tesz alkuszként, ha az együttbiztosítás egyik résztvevőjét nem tartja megbízhatónak?
10. Határozza meg egy külföldi és egy magyar alkusz felelősségbiztosításának kötési lehetőségeit, érvényességi feltételeit! Ismertesse az inflációkezelési technikákat a biztosításban! Hogyan hat az infláció a nem-életbiztosításoknál?

11. Ismertesse az összehasonlítási szempontokat, és azok súlyozását versenyző biztosítási ajánlatok között! Határozza meg, hogy mely biztosítási ágazatokat, ágakat, módozatokat lehet összekötni egy termékbe, és melyik esetben, milyen díjkalkulációt alkalmazunk!
12. Ismertesse, hogy milyen szempontok szerint hasonlítja össze az ajánlott versenyző biztosítókat! Megteheti, hogy lebeszéli ügyfelét valamelyik biztosítóról? Mely ágazatokban jellemzőbb az alkusz, és melyekben az ügynök szerepe?
13. Ismertesse, hogy milyen információkra van szüksége egy biztosító megítéléséhez, hogyan, honnan szerzi be azokat! Hol helyezkedik el a díjkalkulációban az alkusz díja, különbözik-e ez a jutaléktól, mi a sorsa, ha nem fizetik ki az alkusznak, mert nincs vele megállapodása a biztosítónak?
14. Ha alkuszként egy speciális konkrét kockázatra saját maga készít kalkulációt, bevállalhatja-e azt a biztosító? Van ebben különbség élet- és nem-életbiztosítás között? Felsorolásszerűen ismertesse a Ptk. legfontosabb biztosításra vonatkozó szabályait!
15. Milyen informatikai támogatást kap, és vár el független közvetítőként a biztosítótól? Lehet vele ilyen irányú szerződéses kapcsolatban? Határozza meg az alkusz feladatát, ha az ügyfélnek nincs elég pénze az összes részére ajánlott, valóban szükséges biztosítás megkötésére!
16. Mi a szerepe, felelőssége, jogai (nyilatkozatok) a független biztosításközvetítőnek a viszontbiztosítási védelem megszervezésében? Miben különbözik a többes ügynök és az alkusz ebben a tekintetben? Milyen informatikai támogatást várhat el, és kap a biztosítótól a saját ügynöke és a többes ügynök?
17. Mi a közvetítő díjazásának alapja, mi a különbség a tanácsadói díj és a jutalék között? Ki felel a program esetleges hibájáért, vagy egy vírusért? Ismertesse az egyes díjrészek matematikai összefüggését, és jellemző arányait, hasonlítsa össze ebből a szempontból egy tipikus élet, és egy tűzbiztosítást!
18. Ismertesse a kockázat porlasztásának különböző módszereit matematikai szempontból! Ha ügyfele tájékozódni akar ezen a területen, milyen a világhálóra vonatkozó tanácsokkal tudná ellátni? Ismertesse, hogy milyen feltételekkel tevékenykedhet külföldön egy magyar biztosításközvetítő!
19. Határozza meg, és jellemezze a veszélyek és kockázatok összefüggéseit matematikai szempontok szerint. Hogyan kapcsolja össze az ügyfél és a biztosító megközelítését, milyen számítógépes támogatást ismer, vagy tud elképzelni ennek prezentálására? Mit javasol ügyfelének olyan helyzetben, ha egy kockázat kezelésére nem a biztosítás a megfelelő megoldás?
20. Ismertesse a különbséget a különféle biztosításközvetítők, a biztosítási ügynök, biztosítási alkusz, vezérügynök és a szaktanácsadó, valamint az ügyfélszolgálatos munkakörben dolgozók között! Kinek milyen a felelőssége? Részletezze a tevékenység során alkalmazott technikák, támogatottságok különbségeit! Alkalmazunk-e máshol technikai kamatot az

életbiztosításon kívül?

21. Határozza meg a biztosíthatóság alapvető matematikai és jogi feltételeit, mit jelent ez az ügynök, és az alkuusz számára? Mit tesz alkuuszként, ha nincs a piacon biztosítható kockázatra biztosítás, mit tesz, ha nem biztosítható, de valós kockázattal keresik meg? A biztosítási díj mely elemei függenek egymástól, matematikailag hogyan?
22. Fogalmazza meg a biztosítás matematikai-kockázati különbségét a gazdálkodó szervezetek és az egyén szempontjából! Megvalósul-e a kockázatmegosztás egy nagy vállalat (pl. a MOL) esetében, milyen megoldásokat alkalmazhat egy ilyen cég? Milyen feltételekkel szedhet be díjat a biztosításközvetítő?
23. Hogyan szabályozza a biztosítási törvény a biztosítótársaságok és a biztosításközvetítők tevékenységi területeit, mit nem tehet a közvetítő, mit nem tehet a biztosító? Milyen más életbiztosításhoz hasonlít az életjáradék-biztosítás matematikailag?
24. Mit jelent az elsődleges kockázat-elbírálás, az kinek a feladata, kinek az érdekében történik? Magyarázza ezt el egy ügyfélnek! Azonos, vagy különböző a magyar alkuusz felelősségbiztosítása az Európában megszokottól? Érvényes Európában?
25. Ismertesse a biztosításban lényeges adatvédelmi elveket és az adatok helyes kezelésével, tárolásával, használatával és hozzáféréssel kapcsolatos előírásokat! Mihez, milyen formában kell az ügyfél hozzájárulása, mire használhatók, és mire nem az ügyfél adatai? Ismertesse az ágazat-, módozat specifikus problémákat, sajátosságokat! Ismertessen önbiztosításra vonatkozó, szakmailag támogatható megoldásokat! Írja le, fogalmazza meg ezeket matematikai megközelítéssel!