

# **BIZTOSÍTÁSKÖZVETÍTŐ (Független) szakképesítés**

## **ÁGAZATI BIZTOSÍTÁSTAN II.**

szóbeli tételsor

(a 35/2001. (X.10.) PM rendelet 2. sz. mellékletéhez)

1. Ismertesse az életbiztosítással kapcsolatos biztosítási eseményeket.
2. Értelmezze a „kár” fogalmát valamint ismertesse a kártérítés jellegét az életbiztosítások esetében.
3. Ismertesse az életbiztosítást a tartalékképzés szempontjából.
4. Ismertesse az életbiztosítási kockázat sajátosságait valamint a kockázat kalkulálhatóságának veszélyeit.
5. Fogalmazza meg az életbiztosítás szerepét az egyén életében.
6. Fogalmazza meg az életbiztosítás nemzetgazdasági hatásait.
7. Ismertesse a kockázati és whole life, valamint az elérési életbiztosítás jellemzőit.
8. Ismertesse a vegyes és a term fix típusú életbiztosítás jellemzőit.
9. Ismertesse a járadékbiztosítások jellemzőit és fajtáit.
10. Ismertesse a unit linked életbiztosítás jellemzőit
11. Ismertesse az egyéni és csoportos valamint az egy és több életre szóló életbiztosítások jellemzőit.
12. Hasonlítsa össze az életbiztosítást a társadalombiztosítás nyugdíjrendszerével.
13. Sorolja fel és ismertesse az életbiztosítások szereplőit.
14. Ismertesse az életbiztosítási szerződésekre vonatkozó mentesülési szabályokat és kizárásokat.
15. Ismertesse a maradékjogok fogalmát, fajtáit és hogy hogyan érvényesülhetnek a maradékjogok életbiztosítási szerződések esetében?
16. Ismertesse az életbiztosítási díj részeit és a díjrészek számításának elvi alapjait.
17. Sorolja fel és röviden ismertesse az életbiztosítási szerződés révén képződő különböző nyereségfajtákat.
18. Ismertesse a haláleseti biztosítás díjtartalékát.
19. Ismertesse az elérési és a vegyes biztosítás díjtartalékát.

20. Mire kínál megoldást és hogyan a zillmerezés?
21. Ismertesse az infláció kezelésének lehetséges módjait.
22. Hasonlítsa össze az életbiztosítást, a takarékbetétet, a részvényt és a kötvényt likviditás, hozam és kockázat szempontjából.
23. Hasonlítsa össze a kamatot és az életjáradékot.
24. Ismertesse az életbiztosítások értékesítési csatornáit.
25. Ismertesse az életbiztosítási szerződés megkötésével és kezelésével kapcsolatos technikai teendőket.