

BIZTOSÍTÁSKÖZVETÍTŐ (Függő) szakképesítés

BIZTOSÍTÁSELMÉLET ÉS ÜZEMGAZDASÁGTANI ISMERETEK szóbeli tételsor

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

1. Határozza meg a biztosítás fogalmát, valamint ismertesse a biztosítási rendszerek alapformáit.
2. Sorolja fel és elemezze a biztosíthatóság kritériumait.
3. Ismertesse a biztosítás fejlődéstörténetét.
4. Ismertesse a biztosítás magyarországi történeti fejlődésének főbb vonásait.
5. Sorolja fel, osztályozza és jellemezze a biztosítható kockázatokat.
6. Milyen jelentős változás történt a biztosítás intézményrendszerében Magyarországon 1986-ban és ez hogyan hatott a biztosítási piac alakulására?
7. Határozza meg a veszélyek és kockázatok összefüggéseit, jellemezze és csoportosítsa azokat különböző szempontok szerint.
8. Határozza meg a biztosítási ágak, ágazatok, termékek (módozatok) fogalmát, és csoportosítsa azokat.
9. Ismertesse a biztosítási szerződés legfontosabb kellékeit.
10. Ismertesse a biztosítási piac intézményrendszerét és szereplőit.
11. Mit tartalmaznak a biztosítás általános és különös feltételei?
12. Mi a különbség a jogszabályon és a szerződésen alapuló biztosítási kötelezettség között?
13. Ismertesse a viszontbiztosítás fogalmát, szerepét, fajtáit.
14. Ismertesse a kárrendezés folyamatát.
15. Ismertesse a biztosítási díj elemeit, a díjtétel, díjtarifa, díjdifferenciálás fogalmakat.
16. Milyen feladatokból áll az elsődleges kockázat-elbírálás?
17. Mit nevezünk objektív-, illetve szubjektív kockázat-elbírálásnak?
18. Mit nevezünk veszélyközösségnek és mi jellemzi az egy veszélyközösségbe tartozó tagokat?
19. Melyek a biztosító alapításának személyi és tárgyi feltételei?

20. Ismertesse a biztosítástechnikai tartalékokat.
21. Ismertesse az integrált pénzügyi-tanácsadó szolgáltatás lényegét.
22. Soroljon fel „hagyományos” és „új típusú” értékesítési módszereket. Ismertesse a lényegi különbséget.
23. Ismertesse a díjbeszedés különféle formáit, azok előnyeit és hátrányait.
24. Mit nevezünk ügyféltájékoztatónak és melyek a tartalmi elemei?
25. Mit nevezünk biztosítási ajánlatnak? Mi a biztosítás értékesítőjének a feladata az ajánlatra vonatkozóan?