

## 2. számú melléklet a 18/2008. (VI. 13.) PM rendelethez

### ***Független biztosításközvetítő hatósági vizsgájának követelményei***

1. A hatósági képesítés megnevezése: független biztosításközvetítő
2. Iskolai előképzettség vagy szakmai tapasztalat: a rendelet 7. § (1) bekezdése alapján
3. Elmélet aránya: 100%
4. Gyakorlat aránya: 0%

#### **I. Vizsgatárgy: Pénzügyi és biztosítási piac szereplői**

##### *A) Pénzügyi piacok szereplői, tevékenységük és szolgáltatásaik*

1. Pénzügyi piac fogalma
2. Pénzügyi közvetítőrendszer intézményei (hitelintézet, szakosított hitelintézet, hitelszövetkezet, pénzügyi vállalkozás, biztosítók, befektetési szolgáltatók, befektetési alapkezelők)
3. Kétszintű bankrendszer fogalma (Magyar Nemzeti Bank, kereskedelmi bankok), a jegybank és a kereskedelmi bankok feladatai és szolgáltatásai
4. Értékpapír fogalma, fajtái
5. Tőzsde fogalma és szerepe
6. A bankszerűen működő pénzügyintézetek tevékenységei (takarékszövetkezetek, szakosított hitelintézetek)
7. Pénztári szolgáltatások csoportosítása és fő szolgáltatásai
  - Önkéntes egészségpénztár
  - Magánnyugdíjpénztár (kötelező)
  - Önkéntes nyugdíjpénztár
8. Eltérés és kapcsolódás a banki, a befektetési, a pénztári és a biztosítói szektor és szolgáltatásai között

##### *B) Biztosítási piac szereplői (a Bit. vonatkozó szabályai)*

1. Biztosítók szervezeti formái és értékesítési csatornái
2. Biztosításközvetítői tevékenység formái
  - függő biztosításközvetítő
  - független biztosításközvetítő
  - többes ügynök
  - alkusz
3. Biztosításközvetítők piacra lépésének feltételei és működésük főbb szabályai
  - regisztrációs követelmény
  - a végzettségre/szakképesítésre/képesítésre vonatkozó követelmények
  - jogkör, kötelezettség
4. Biztosításközvetítők általános tájékoztatási kötelezettsége
5. Szakmai szövetségek tevékenysége, célja, feladatköre
  - MABISZ tevékenysége, célja, feladatköre, Etikai kódex, Kártalanítási Számla
  - FBAMSZ, MABIASZ tevékenysége, célja

##### *C) A biztosítási piac működését érintő hatóságok és egyéb szervezetek*

1. Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének főbb feladatai, jogkörei (Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének biztosításközvetítőkre vonatkozó ajánlásai, útmutatói)
2. Gazdasági Versenyhivatal (a biztosítást érintő versenyszabályok lényege)
3. Adatvédelmi Biztos Hivatala, tevékenységei (a biztosítási szektorra vonatkozó adatvédelemmel kapcsolatos szabályok)
4. Biztosítási titok és személyes adatok kezelésére vonatkozó szabályok
5. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésére és megakadályozására vonatkozó jogszabály
6. A békéltető testület feladata, jogköre
7. Fogyasztóvédelem, az esetleges jogsérelem orvoslásának lehetőségei

#### **II. Vizsgatárgy: Biztosításszakmai alapfogalmak**

1. Vesztély, bizonytalanság, kockázat fogalma
2. Kár, kártérítés, kármegelőzés, kárenyhítés, kárkiegyenlítés fogalma

3. Kockázatkezelési módszerek (elkerülés, megelőzés, áthárítás, megtartás) kockázatviselés, öngondoskodás
4. Veszélyközösség fogalma
5. Biztosíthatóság feltételei (jövőbeliség, véletlenszerűség, bizonytalanság, kalkulálhatóság)
6. A biztosítás fogalma
7. Biztosítók kockázatmegosztási programjai (hazai, nemzetközi)
  - Viszontbiztosítás fogalma
  - Együttbiztosítás fogalma
  - Pool fogalma
  - Fronting fogalma
8. Biztosítási ág, ágazat, termék fogalma
9. Alapbiztosítás, kiegészítő biztosítás fogalma
10. Biztosítási igény felmérése, dokumentálása
11. Összeg-, kárbiztosítás fogalma, a kárrendezés, a kárrendezés menete és dokumentálása (belső és kiszervezett)
  12. Biztosítási díj elemei és funkciói
  13. Engedmények, pótdíjak fajtái
  14. Pénzforgalommal kapcsolatos szabályok (átvett díj kezelése)
  15. Biztosítástechnikai tartalékok, a tartalékok fogalma, szerepe és fajtái
  16. Pénzügyi matematikai alpműveletek
    - Kamat, kamatos kamat fogalma
    - Jelenérték fogalma
    - Jövőérték fogalma
    - Belső megtérülési ráta fogalma

### III. Vizsgatárgy: Biztosítási szerződésjog

#### A) Általános szabályok

1. Biztosítási szerződés fogalma
2. Biztosítási szerződések alapelvei
  - 2.1. Önkéntesség
  - 2.2. Egyenjogúság
  - 2.3. Egyoldalú kogencia tilalma
  - 2.4. Írásbeliség
  - 2.5. Díjoszthatatlanság
3. A biztosítási szerződés szereplői
  - 3.1. A biztosító
  - 3.2. A szerződő
  - 3.3. A biztosított
  - 3.4. A kedvezményezett
  - 3.5. A károsult
4. A biztosítási szerződés megkötése
  - 4.1. A szerződés megkötésének folyamata
  - 4.2. A biztosítási szerződés létrejötte, hatálybalépése és a kockázatviselés kezdete
  - 4.3. A biztosítás technikai kezdete
5. A felek egyes kötelezettségei a szerződés megkötése előtt és fennállása alatt
  - 5.1. Díjfizetési kötelezettség
  - 5.2. Közlési és változásbejelentési kötelezettség
  - 5.3. Bejelentési és adatszolgáltatási kötelezettség
6. Biztosítási szerződés módosítása
  - 6.1. Módosítás a szerződés megkötésének folyamatában
  - 6.2. Módosítás a szerződés fennállása alatt
  - 6.3. Értékkövetés (indexálás)
  - 6.4. A szerződésmódosítás egyéb esetei
7. A biztosítási szerződés megszűnése
  - 7.1. A kockázatviselés megszűnése
  - 7.2. A felek megállapodása (közös megegyezés)
  - 7.3. Rendes felmondás
  - 7.4. Lejárat
  - 7.5. Biztosítási esemény bekövetkezése
  - 7.6. Biztosított halála

- 7.7. Biztosítási érdek megszűnése (érdekmúlás)
- 7.8. Lehetetlenülés
- 7.9. Díjnemfizetés
- 7.10. Rendkívüli felmondás
- 7.11. Visszavásárlás
- 7.12. A biztosítási összeg kimerülése
- 7.13. Biztosítási szerződés szüneteltetése
- 7.14. A biztosítási szerződés technikai megszűnése
- 8. A biztosító törvényi engedményesi joga és visszakövetelési joga (regressz)

*B) Az egyes biztosítási típusokra vonatkozó polgári jogi szabályok*

- 1. Vagyonbiztosítás
  - 1.1. A biztosítási összeg
  - 1.2. Túlbiztosítás tilalma
  - 1.3. Alulbiztosítás jogkövetkezménye
- 2. Felelősségbiztosítás
  - 2.1. Felelősségbiztosítás fogalma
  - 2.2. A felelősségbiztosítás alanyai
  - 2.3. Gépjármű üzemeltetőjének kötelező felelősségbiztosítása
- 3. Életbiztosítás
  - 3.1. Az életbiztosítás és a hozzá kapcsolódó fogalmak
  - 3.2. Tájékoztatási kötelezettség az életbiztosítás esetén
  - 3.3. A szerződő jogai és kötelezettségei
  - 3.4. A biztosított jogai és kötelezettségei
  - 3.5. A biztosító szolgáltatása életbiztosítási szerződés esetén
  - 3.6. Az életbiztosítási szerződés megszűnése a biztosítási összeg kifizetése nélkül
  - 3.7. Díjmentesítés
- 4. Balesetbiztosítás
  - 4.1. Életbiztosítási szabályok alkalmazása
  - 4.2. Speciális szabályok alkalmazása
  - 4.3. Vagyonbiztosítási szabályok alkalmazása

## IV. Vizsgatárgy: Független biztosításközvetítői alapismeretek

- 1. Bit. a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről:
  - a független biztosításközvetítő társasági formái, tárgyi, személyi, pénzügyi feltételei, felelőssége
  - az alkuszi, többes ügynöki tevékenység tartalma
  - a független biztosításközvetítő határon átnyúló tevékenységének szabályai
- 2. A független biztosításközvetítő felelőssége és a felelősségbiztosítási szerződés minimális tartalmi követelményei
- 3. Adatkezelés, adatok kiadhatósága, különös tekintettel a különböző biztosítók közötti információáramlás tilalmára
- 4. A pénzkezelés független biztosításközvetítőkre vonatkozó eltérő szabályai
- 5. Meglevő szerződések összehasonlítása a piacon hozzáférhető aktuális lehetőségekkel
- 6. Alkuszok szerepe a kárrendezésben
- 7. Termékek bemutatása, összehasonlítása, kapcsolódási pontjai
  - az egyes termékek összehasonlításának lehetséges paraméterei
  - biztosítók és biztosítási termékek és más pénzügyi termékek általános összehasonlítási szempontjai és kapcsolódási pontjai