KÉPZÉSI PROGRAM
SZAKMAI KÉPZÉS

BIZTOSÍTÁSKÖZVETÍTŐ (FÜGGŐ ÉS FÜGGETLEN)
(PROGRAMKÖVETELMÉNY AZONOSÍTÓ SZÁMA: 04124002)

Papíralapú képzési program esetében a szakértő szignója: _____;
elektronikusan megszerkesztett képzési program esetében legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírása.

1. Alapadatok

A programkövetelmény alapján szervezhető szakmai képzés:		
1.1.	Megnevezése:	**Biztosításközvetítő (függő és független)**
1.2.	Programkövetelmény azonosító száma:	**04124002**
1.3.	Ágazat megnevezése:	Gazdálkodás és menedzsment
1.4.	Besorolása a képzési területek egységes osztályozási rendszere (KEOR) szerinti kód alapján:	0412 Pénzügy, bank és biztosítás
A programkövetelmény alapján szervezhető szakmai képzéssel megszerezhető szakképesítés:		
1.5.	Megnevezése:	**Biztosításközvetítő (függő és független)**
1.6.	Az Európai Képesítési Keretrendszer (EKKR) szerinti szint:	4
1.7.	A Magyar Képesítési Keretrendszer (MKKR) szerint szint:	4
1.8.	A Digitális Kompetencia Keretrendszer szerinti szint:	4
1.9.	A programkövetelmény alapján szervezhető szakmai képzéssel megszerezhető szakképesítés és az azzal betölthető munkakör vagy végezhető tevékenység kapcsolata, összefüggése képesítési követelményt előíró jogszabály:	
	A függő biztosításközvetítő önállóan és ügyfélorientáltan végzi az akár lakossági, akár válla- lati ügyfele biztosítási igényeinek és kockázatainak a felmérését és részére a biztosítási ter- mékeket szakszerűen ismerteti, elemzi, és adott esetben összehasonlítja. Tanácsadással törté- nő termékértékesítés esetén ajánlást is ad az ügyfél részére, amellyel segíti a számára legmeg- felelőbb biztosítási termék kiválasztását. A biztosítás feltételeit ismerteti, a megfelelő tarifa alapján (akár szoftverek segítségével is) díjat számol, adott esetben ajánlást tesz vagy az ügy- fél biztosítási ajánlatát eljuttatja a biztosítóhoz. A biztosító ez irányú felhatalmazása esetén a biztosító képviseletében megkötheti a biztosítási szerződést, valamint átveheti az ügyféltől a szerződés díját is. A függő biztosításközvetítő informatikai és telekommunikációs megoldá- sokat alkalmaz, és személyes jelenléttel is az ügyfelek rendelkezésére áll. Az ügyfeleivel szakmailag megalapozott, egyben közérthető és hatékony kommunikációt folytat, valamint rendszeres kapcsolatot tart és közreműködik a biztosítási (kár)ügyeik rendezésében. A függő biztosításközvetítő munkaideje többnyire rugalmas, és a folyamatos, kötelező továbbképzé- seknek köszönhetően tudása mindig naprakész. A függő biztosításközvetítő adott esetben részt vehet a biztosító marketingtevékenységében és hozzájárulhat a biztosítási termékfejlesz- téshez is. A független biztosításközvetítő (alkusz) a függő biztosításközvetítővel szemben nem a bizto- sító, hanem az ügyfél megbízásából jár el, így lehetősége van a piacon fellelhető biztosítási termékek elemzésére és összehasonlítására az ügyfél igényei alapján. Amennyiben a piacon fellelhető biztosítási termékek egyike sem elégíti ki az ügyfele biztosítási igényeit, akkor egyedi megoldásokat is kidolgozhat. A független biztosításközvetítő tevékenysége ezen túl kiterjedhet az ügyfele számára biztosítási szaktanács adására (az ügyfeleket kockázatkezelési és -csökkentési megoldásokkal látja el), akkor is, ha nem történik konkrét biztosítási szerző- désköté s. Főleg vállalati megbízói részére, akár több biztosító bevonásával is, egyedi, testre- szabott biztosítási programokat dolgoz ki. Jogállásából és szaktudásából adódóan a kárrende- zések során a károsult ügyfelek érdekeit hatékonyan érvényesíti. A képesítési követelményt előíró jogszabály: A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény 369. § (3) bekezdése és 9. melléklete.	
1.10.	A képzés célja:	

Papíralapú képzési program esetében a szakértő szignója: _____;
elektronikusan megszerkesztett képzési program esetében legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírása.

	A képzés célja, hogy a képzésben résztvevő sajátítsa el a Biztosításközvetítő (függő és független) szakképesítés megszerzéséhez szükséges elméleti és gyakorlati ismereteket, készségeket és kompetenciákat.
1.11.	**A képzés célcsoportja:** A képzés célcsoportját jelenti minden olyan személy, aki a belépési feltételeknek megfelel és a képzési programmal elérhető ismeretek, készségek és kompetenciák megszerzését tűzte ki célként maga elé.
1.12.	**A képzés során megszerezhető kompetenciák:** A képzés elvégzésével a résztvevő képes lesz az alábbiakra: • Igény esetén tájékoztatja az ügyfelet a piaci alapú pénzügyi rendszerről és annak intézményeiről; rendszerezi és megadott szempontok szerint értékeli a pénzügyek terén elérhető szolgáltatásokat; tájékoztatást nyújt a pénzügyi tervezés céljáról, alapvető eszközeiről; azonosítja az ügyfél befektetési céljait és attitűdjét; kockázati és pénzügyi tényezőket azonosít és mér fel; meglévő biztosítási és befektetési portfóliót rögzít; a pénzügyi tervezés részfeladatait végzi; tájékoztatja az ügyfelet az öngondoskodás, előgondoskodás céljáról és rendszeréről; egyéb pénzügyi szolgáltatásokat biztosítással kombinál; kiegészítő és helyettesítő pénzügyi szolgáltatásokat ismertet és ajánl. • A vonatkozó jogszabályokat betartva végzi a hatósági nyilvántartásba vételhez kötött tevékenységét, önmagát és az ügyfelet is azonosítja a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően, továbbá betartja a tevékenységéhez kapcsolódó fogyasztóvédelmi, adatkezelési, titokkezelési rendelkezéseket, valamint a pénzmosás elleni jogszabályokat. • A biztosítási piac működését érintő hatóságok, szakmai szervezetek és egyéb szervek által kiadott jogszabályokat, ajánlásokat, szabványokat, iránymutatásokat tanulmányozza, értelmezi. • Megkülönbözteti a biztosítási értékesítést a biztosításközvetítői tevékenységtől, a társadalombiztosítást a piaci alapú biztosítástól, továbbá alkalmazza a biztosításelméleti és biztosításszakmai alapfogalmakat és tisztában van a jelentésükkel. • A biztosítási termékek kapcsán, illetve a károsszegek megállapításakor alkalmazza a pénzügyi matematikai alapműveleteket. • A biztosításközvetítői tevékenysége folyamatát, elemeit megtervezi és működteti a gyakorlatban, így különösen: a biztosítási szerződések megkötését előkészíti, illetve elősegíti; az ügyfél kockázatait felméri (akár digitális módszerekkel is); biztosítási igény- és szükségletfelmérést végez; az alul-, túl-, illetve többszörös biztosítást felismeri; felméri az ügyfelet érintő adózási szempontokat; a biztosítási termékeket összehasonlítja, elemzi, adott esetben tanácsot (ajánlást) is ad az ügyfél számára; szükség szerint szakértői véleményt kér be, illetve értelmezi az ügyfél számára; a biztosítási szerződésekkel kapcsolatosan ajánlást tesz vagy az ügyfél ajánlatát eljuttatja a biztosítóhoz; az ügyfél-tájékoztatási kötelezettségének eleget tesz; a díjszabás alapján - akár szoftverek segítségével is - tarifál; adott esetben beszedi a szerződés díját; a biztosítási szerződések lebonyolításában, módosításában, teljesítésében (ideértve a kár- igény érvényesítése kapcsán történő közreműködést is), továbbá szükséges esetben a szerződés felmondásában közreműködik. • A biztosítási szerződés karbantartásában és egyéb állománykezelési feladatokban közreműködik, továbbá változásokat észlel és mér fel, partneradatot és biztosítástechnikai szerződésadatot frissít. Statisztikák (szerzés, törlés, kár/szolgáltatás, állomány, darab, díj, tartalék stb.) készítésében és értelmezésében részt vesz. • Biztosítási dokumentumokat (ajánlatot, kötvényt, számlát, számlaértesítőt, indexértesítőt stb.) továbbít, értelmez, megmagyaráz az ügyfél számára. Ügyfélkapcsolatot épít és ápol, ügyféladatbázist kezel, ügyfélaktát vezet, ügyfelek szerinti szerződésportfóliót adminisztrál (díjesedékesség, megújítás stb.). • Alkalmazza az informatikai biztonság szabályait és szabványait; számítógépes hálózati és telekommunikációs eszközöket önállóan kezel; alkalmazza az elektronikus kereskedelem, a fizetési rendszerek és az e-biztosítás elterjedt folyamatait, szolgáltatásait; ügyviteli és biztosítástechnikai rendszereket használ. • Tájékoztatja az ügyfelet a biztosítási szerződés szereplőiről, a szereplők jogairól és kötelezettségeiről (a szerződés megkötése előtt és fennállása alatt), a biztosítási szerződés megkötéséről, tartalmáról (az általános és különös szerződési feltételekről), a szerződésmódosításának, megszüntetésének, megszűnésének és a biztosító visszakövetelési jogának lehetőségéről és módjáról. • Elmagyarázza az ügyfélnek az adott biztosítási szerződésre vonatkozó, valamint az ahhoz kapcsolódó

Papíralapú képzési program esetében a szakértő szignója: _____;
elektronikusan megszerkesztett képzési program esetében legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírása.

	magánjogi és közjogi szabályokat, válaszol az ezzel kapcsolatos kérdéseikre; elhatárolja egymástól az egyes biztosítási szerződéstípusokat. • Elemzi és összehasonlítja az ügyfelek számára a hasonló funkciójú biztosítási termékek előnyeit és hátrányait, segít a különbségek jogi értelmezésében. • Hiánypótlásra hívja fel az ügyfelet, ha ez az ügylet lebonyolításához szükséges. • Elhatárolja egymástól a függő (ügynöki, többes ügynöki) és a független (alkuszi) biztosításközvetítői • tevékenységet, valamint a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet, továbbá megfogalmazza, hogy mire terjed ki a független biztosításközvetítő tevékenysége. • Betartja a független biztosításközvetítői működésre vonatkozó jogszabályi előírásokat és etikai normákat. • Megkülönbözteti a megbízójával és a biztosítóval való kapcsolatát, betartja a javadalmazására és az esetleges érdekellentétre vonatkozó jogszabályi előírásokat. • A független biztosításközvetítői tevékenysége folyamatát, elemeit megtervezi és működteti a gyakorlatban. • Betartja a tanácsadással és a tanácsadás nélkül történő értékesítésre, továbbá a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítésére vonatkozó előírásokat. • Biztosító részére termék-értékesítésen kívüli szakmai szolgáltatásokat nyújthat (pl. termékfejlesztésre tesz javaslatot), továbbá akár egyedi megoldást is kialakíthat egy vagy több biztosítóval valamely biztosítási igény fedezésére. • Felméri az ügyfél biztosítási igényét és szükségleteit, ennek megfelelő tartalmú - biztosítási szolgáltatási vonatkozású - prezentációt tervez és tart, amely prezentáció során - a biztosítási termék tulajdonságainak feltárásával - a megfelelő termék megvásárlására ösztönöz. • Felméri és értékeli az ügyfél (anyagi) helyzetét, biztosításhoz kapcsolódó körülményeit és mérlegeli az ügyfél kockázatvállalási képességét, továbbá feltérképezi a személyiségtípusát. • Az adott szituációnak megfelelően alkalmazza a szakmailag is megalapozott tárgyalási, meggyőzési, kifogás- és konfliktuskezelési technikákat, tudatosan és hatékonyan kommunikál, biztosítási területen ügyfélkapcsolatot épít és ápol. • Kezeli a biztosítási ügyfelek kifogásait, panaszait, továbbá tanácsot, segítséget nyújt nekik főleg rendkívüli helyzetben, egy esetleges szerződésmódosítás, szerződésmegszüntetés vonatkozásában, valamint a kárigényük érvényesítésében, a kárrendezésben. • Az adott helyzetnek megfelelően alkalmazza a vállalati kommunikációs protokollt, valamint a kapcsolattartás kulturált szabályait. • Betartja az adatszolgáltatásra, az adatkezelésre, a titokkezelésre és az információbiztonságra vonatkozó szabályokat.

2. A képzésbe való bekapcsolódás és részvétel feltételei

2.1.	Iskolai előképzettség:	érettségi végzettség
2.2.	Szakmai előképzettség:	-
2.3.	Egészségügyi alkalmassági követelmény:	-
2.4.	Szakmai gyakorlat területe és időtartama:	-
2.5.	Szakmai adottságok, készségek felmérése:	-
2.6.	Pályaalkalmassági követelmény:	-
2.7.	Egyéb feltételek:	-

3. Tervezett képzési idő

3.1.	A képzés óraszáma:	**220**

Papíralapú képzési program esetében a szakértő szignója: _____;
elektronikusan megszerkesztett képzési program esetében legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírása.

3.2.	Megengedett hiányzás mértéke:	20%

4. Tananyagegységek/témakörök/modulok

	A képzés tananyagegységeinek/témaköreinek/moduljainak megnevezése[1]:	Óraszáma:
4.1.	**Biztosításelméleti és biztosításszakmai alapismeretek**	**90**
4.2.	**Biztosítási szerződésjog**	**55**
4.3.	**Független biztosításközvetítői működés**	**30**
4.4.	**Biztosítási ügyfélkapcsolat és kommunikáció**	**45**

4.1. Tananyagegység/témakör/modul[2]

4.1.1.	Megnevezése[3]:	**Biztosításelméleti és biztosításszakmai alapismeretek**
4.1.2.	Célja:	A tananyagegység elvégzését követően a résztvevő képes legyen az alábbiakra:
4.1.3.	Megvalósítása során alkalmazott munkaformák:	A képzésben részt vevő személyes jelenlétét vagy interaktív és távolléti kapcsolattal megvalósuló jelenlétét igénylő csoportos képzés, igény esetén konzultáció: frontális oktatás, egyéni feladatmegoldás, csoportos munka, kooperatív csoportmunka. A képzésben részt vevő személyes jelenlétét nem igénylő önálló tanulás (távoktatás): távoktatási tananyagba épített iránymutatás, irányított tanulás, e-learning, digitális platformon való tananyagfeldolgozás, egyéni feladatmegoldás.
4.1.4.	Megvalósítása során alkalmazott képzési módszerek:	A tananyagegység/modul/témakör tartalmának, jellegének, a megvalósítás során alkalmazott munkaformának, valamint a csoport összetételének és igényeinek megfelelően a módszerek a következők lehetnek: előadás, magyarázat, szemléltetés, megbeszélés, rendszerezés, megfigyelés, együttes és önálló tananyag feldolgozás, csoportos feladatmegoldás, gyakorlati feladatok megoldása, projektmódszer, feladatlap kitöltése, írásbeli felelet, házi feladat, kiadott feladatok pontosítása, távoktatási tananyag és tananyagba épített iránymutatás.
4.1.5.	Óraszáma[4]:	90
4.1.6.	Beszámítható óraszáma[5]:	45
4.1.7	A megtanítandó és elsajátítandó tananyagegység/témakör/modul tartalma	

[1] *A sorok száma bővíthető.*

[2] *A Tananyagegységeket/témaköröket, modulokat bemutató alfejezetek száma a 4. pontban szereplő sorok számának megfelelően bővítendő.*

[3] *Megegyezik a 4. pontban megadott megnevezéssel.*

[4] *Megegyezik a 4. pontban megadott óraszámmal, és megegyezik a témakörök összóraszámával.*

[5] *Kontaktórától eltérő munkaforma alkalmazása esetén, ha az a képzés óraszámába beszámítható - egyéb esetben nem releváns.*

Papíralapú képzési program esetében a szakértő szignója: _____;
elektronikusan megszerkesztett képzési program esetében legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírása.

1.	Kapcsolódó foglalkozás(ok) megnevezése:	Biztosításelméleti és biztosításszakmai alapismeretek
	Kapcsolódó foglalkozás(ok) száma[6]:	90
	Kapcsolódó foglalkozás(ok) tartalmi elemei:	• Piaci alapú pénzügyi rendszer, a pénzügyi közvetítőrendszer, annak intézményei, továbbá a piacon elérhető pénzügyi szolgáltatások, azok kombinálhatósága, valamint a biztosítási piac szereplői és termékeit minősítő (rating, ranking), továbbá ismertető és egyes díjtarifáló rendszerek. • Az ügyfél tájékoztatása a piaci alapú pénzügyi rendszerről és annak intézményeiről; a pénzügyek terén elérhető szolgáltatások rendszerezése és megadott szempontok szerinti értékelése; tájékoztatást nyújtása a pénzügyi tervezés céljáról, alapvető eszközeiről; az ügyfél befektetési céljait és attitűdjének azonosítása; kockázati és pénzügyi tényezők azonosítása és felmér; meglévő biztosítási és befektetési portfólió rögzítése; a pénzügyi tervezés részfeladatai; az ügyfél tájékoztatása az öngondoskodás, előgondoskodás céljáról és rendszeréről; egyéb pénzügyi szolgáltatások biztosítással kombinálása; kiegészítő és helyettesítő pénzügyi szolgáltatások ismertetése és ajánlása. • Biztosítási piac szereplői, ezen szereplők (magyar és európai uniós) piacra lépésének feltételei, valamint működésük, tevékenység-befejezésük szabályai. Jogszabályok, amelyek alapján (a regiszternek megfelelően) önmagát, továbbá az ügyfelet is azonosítania kell, valamint amelyek a fogyasztóvédelmi, adat- kezelési, titokkezelési és a pénzmosás elleni rendelkezéseket tartalmazzák. Ezen jogszabályok alkalmazása a gyakorlatban. • Biztosítási piac működését érintő hatóságok, szakmai szervezetek és egyéb szervek tevékenysége és az általuk kiadott jogszabályok, iránymutatások, szabványok, ajánlások. • Biztosításelméleti és biztosítás- szakmai alapfogalmak, a társadalombiztosítás és a piaci alapú biztosítás közti különbségek, az értékesítés és a közvetítés közti különbségek, a tanácsadással és a tanácsadás nélkül történő értékesítés szabályai, a jutalék és a javadalmazás fogalma és kapcsolódó szabályai, a biztosítási díj elemei és azok funkciói, az átvett biztosítási díj kezelésével kapcsolatos szabályok, továbbá a biztosítástechnikai tartalékok. • Pénzügyi matematikai alapműveletek, azok alkalmazásának szerepe és azok gyakorlati alkalmazása. • Biztosításközvetítői tevékenység folyamatának elemei, azok megtervezése és működtetése a gyakorlatban: a biztosítási szerződések megkötését előkészítése, illetve elősegítése; az ügyfél kockázatainak felmérése (akár digitális módszerekkel is); biztosítási igény- és szükségletfelmérés; az alul-, túl-, illetve többszörös biztosítás felismerése; az ügyfelet érintő adózási szempontok felmérése; a biztosítási termékek összehasonlítása, elemzése, adott esetben tanács

[6] *A foglalkozás(ok) száma megegyezik a foglalkozás(ok) óraszámával.*

Papíralapú képzési program esetében a szakértő szignója: _____;
elektronikusan megszerkesztett képzési program esetében legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírása.

		(ajánlás) adása az ügyfél számára; szükség szerint szakértői vélemény bekérése, illetve értelmezése az ügyfél számára; a biztosítási szerződésekkel kapcsolatosan ajánlástevés vagy az ügyfél ajánlatának biztosítóhoz való eljuttatása; az ügyfél-tájékoztatási kötelezettségnek való eleget tevés; a díjszabás alapján - akár szoftverek segítségével is - tarifálás; adott esetben a szerződés díj beszedése; a biztosítási szerződések lebonyolításában, módosításában, teljesítésében (ideértve a kár- igény érvényesítése kapcsán történő közreműködést is), továbbá szükséges esetben a szerződés felmondásában való közreműködés. • Rész-, illetve kapcsolódó feladatok, amiket egy biztosításközvetítőnek a tevékenységével összefüggésben el kell végezni: a biztosítási szerződés karbantartásában és egyéb állománykezelési feladatokban közreműködés, továbbá változások észlelése, felmérése, partneradat és biztosítástechnikai szerződésadat frissítése. Statisztikák (szerzés, törlés, kár/szolgáltatás, állomány, darab, díj, tartalék stb.) készítésében és értelmezésében való részvétel. • A sikeres ügyfél kommunikáció mibenléte. • Biztosítási dokumentumok (ajánlatot, kötvényt, számlát, számlaértesítőt, indexértesítőt stb.) továbbítása, értelmezése, megmagyarázása az ügyfél számára. Ügyfélkapcsolat építése és ápolása, ügyféladatbázis kezelése, ügyfélaktát vezetése, ügyfelek szerinti szerződésportfólió adminisztrálása (díjesedékesség, megújítás stb.). • Irodai- ügyviteli, biztosítástechnikai szoftverek, a levelezés, az ügyirat- és szerződéskészítés követelményei, az e-biztosítás folyamatai, valamint az iratnyilvántartás és -megőrzés szabályai. Papír nélküli kommunikációs formák használata. • Informatikai biztonság szabályainak és szabványainak alkalmazása; számítógépes hálózati és telekommunikációs eszközök önálló kezelése; az elektronikus kereskedelem, a fizetési rendszerek és az e-biztosítás elterjedt folyamatainak, szolgáltatásainak alkalmazása; ügyviteli és biztosítástechnikai rendszereket használata.
4.1.8.	A tananyagegység/témakör/modul elvégzéséről szóló igazolás kiadásának feltétele(i):	Sikeres írásbeli vizsga. Megfelelt, ha a résztvevő legalább 60%-ra teljesített.

4.2. Tananyagegység/témakör/modul[7]

4.2.1.	Megnevezése[8]:	**Biztosítási szerződésjog**
4.2.2.	Célja:	A tananyagegység elvégzését követően a résztvevő ismerje az alábbiakat: • Biztosítási termékleírások, a biztosítási szerződés jellemzői. • Biztosítási szerződésre vonatkozó, valamint az ahhoz kapcsolódó társadalombiztosítási, biztosítási, polgári jogi, fogyasztóvédelmi, adatkezelési, titokkezelési, továbbá adó-

[7] *A Tananyagegységeket/témaköröket, modulokat bemutató alfejezetek száma a 4. pontban szereplő sorok számának megfelelően bővítendő.*

[8] *Megegyezik a 4. pontban megadott megnevezéssel.*

Papíralapú képzési program esetében a szakértő szignója: _____;
elektronikusan megszerkesztett képzési program esetében legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírása.

		és versenyjogi jogszabályok. • Biztosítási termékek közti különbségek. • Szükséges adatok, dokumentumok egy biztosítási szerződés megkötéséhez, a kárigény érvényesítéséhez. Képes legyen az alábbiakra: • Ügyfél tájékoztatása a biztosítási szerződés szereplőiről, a szereplők jogairól és kötelezettségeiről (a szerződés megkötése előtt és fennállása alatt), a biztosítási szerződés megkötéséről, tartalmáról (az általános és különös szerződési feltételekről), a szerződésmódosításának, megszüntetésének, megszűnésének és a biztosító visszakövetelési jogának lehetőségéről és módjáról. • Az ügyfélnek az adott biztosítási szerződésre vonatkozó, valamint az ahhoz kapcsolódó magánjogi és közjogi szabályok elmagyarázása, az ezzel kapcsolatos kérdések megválaszolása; az egyes biztosítási szerződéstípusok elhatárolása. • Az ügyfelek számára a hasonló funkciójú biztosítási termékek előnyeinek és hátrányainak elemzése és összehasonlítása, a különbségek jogi értelmezésében való segítségnyújtás. • Hiánypótlásra felhívás, ha ez az ügylet lebonyolításához szükséges.
4.2.3.	Megvalósítása során alkalmazott munkaformák:	A képzésben részt vevő személyes jelenlétét vagy interaktív és távolléti kapcsolattal megvalósuló jelenlétét igénylő csoportos képzés, igény esetén konzultáció: frontális oktatás, egyéni feladatmegoldás, csoportos munka, kooperatív csoportmunka. A képzésben részt vevő személyes jelenlétét nem igénylő önálló tanulás (távoktatás): távoktatási tananyagba épített iránymutatás, irányított tanulás, e-learning, digitális platformon való tananyagfeldolgozás, egyéni feladatmegoldás.
4.2.4.	Megvalósítása során alkalmazott képzési módszerek:	A tananyagegység/modul/témakör tartalmának, jellegének, a megvalósítás során alkalmazott munkaformának, valamint a csoport összetételének és igényeinek megfelelően a módszerek a következők lehetnek: előadás, magyarázat, szemléltetés, megbeszélés, rendszerezés, megfigyelés, együttes és önálló tananyag feldolgozás, csoportos feladatmegoldás, gyakorlati feladatok megoldása, projektmódszer, feladatlap kitöltése, írásbeli felelet, házi feladat, kiadott feladatok pontosítása, távoktatási tananyag és tananyagba épített iránymutatás.
4.2.5.	Óraszáma[9]:	55
4.2.6.	Beszámítható óraszáma[10]:	27
4.2.7	A megtanítandó és elsajátítandó tananyagegység/témakör/modul tartalma	

[9] *Megegyezik a 4. pontban megadott óraszámmal, és megegyezik a témakörök összóraszámával.*

[10] *Kontaktórától eltérő munkaforma alkalmazása esetén, ha az a képzés óraszámába beszámítható - egyéb esetben nem releváns.*

Papíralapú képzési program esetében a szakértő szignója: _____;
elektronikusan megszerkesztett képzési program esetében legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírása.

1.	Kapcsolódó foglalkozás(ok) megnevezése:	Biztosítási szerződésjog
	Kapcsolódó foglalkozás(ok) száma[11]:	55
	Kapcsolódó foglalkozás(ok) tartalmi elemei:	• Biztosítási termékleírások, a biztosítási szerződés jellemzői. • Ügyfél tájékoztatása a biztosítási szerződés szereplőiről, a szereplők jogairól és kötelezettségeiről (a szerződés megkötése előtt és fennállása alatt), a biztosítási szerződés megkötéséről, tartalmáról (az általános és különös szerződési feltételekről), a szerződésmódosításának, megszüntetésének, megszűnésének és a biztosító visszakövetelési jogának lehetőségéről és módjáról. • Biztosítási szerződésre vonatkozó, valamint az ahhoz kapcsolódó társadalombiztosítási, biztosítási, polgári jogi, fogyasztóvédelmi, adatkezelési, titokkezelési, továbbá adó- és versenyjogi jogszabályok. • Az ügyfélnek az adott biztosítási szerződésre vonatkozó, valamint az ahhoz kapcsolódó magánjogi és közjogi szabályok elmagyarázása, az ezzel kapcsolatos kérdések megválaszolása; az egyes biztosítási szerződéstípusok elhatárolása. • Biztosítási termékek közti különbségek. • Az ügyfelek számára a hasonló funkciójú biztosítási termékek előnyeinek és hátrányainak elemzése és összehasonlítása, a különbségek jogi értelmezésében való segítségnyújtás. • Szükséges adatok, dokumentumok egy biztosítási szerződés megkötéséhez, a kárigény érvényesítéséhez. • Hiánypótlásra felhívás, ha ez az ügylet lebonyolításához szükséges.
4.2.8.	A tananyagegység/témakör/modul elvégzéséről szóló igazolás kiadásának feltétele(i):	Sikeres írásbeli vizsga. Megfelelt, ha a résztvevő legalább 60%-ra teljesített.

4.3. Tananyagegység/témakör/modul[12]

4.3.1.	Megnevezése[13]:	**Független biztosításközvetítői működés**
4.3.2.	Célja:	A tananyagegység elvégzését követően a résztvevő képes legyen az alábbiakra: • A függő (ügynöki, többes ügynöki) és a független (alkuszi) biztosításközvetítői tevékenységek valamint a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenység elhatárolása, továbbá a független biztosításközvetítő tevékenységek köre. • Független biztosításközvetítői működésre vonatkozó jogszabályi előírásokat és etikai normák és azok betartása. • A megbízójával és a biztosítóval való kapcsolat megkülönböztetése, a javadalmazásra és az esetleges

[11] *A foglalkozás(ok) száma megegyezik a foglalkozás(ok) óraszámával.*

[12] *A Tananyagegységeket/témaköröket, modulokat bemutató alfejezetek száma a 4. pontban szereplő sorok számának megfelelően bővítendő.*

[13] *Megegyezik a 4. pontban megadott megnevezéssel.*

Papíralapú képzési program esetében a szakértő szignója: _____;
elektronikusan megszerkesztett képzési program esetében legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírása.

		érdekellentétre vonatkozó jogszabályi előírások. • A független biztosításközvetítői tevékenysége folyamatának, elemeinek megtervezése és működtetése a gyakorlatban. • A tanácsadással és a tanácsadás nélkül történő értékesítésre, továbbá a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítésére vonatkozó előírások és azok alkalmazása. • Biztosító részére nyújtott termék-értékesítésen kívüli szakmai szolgáltatások (pl. javaslat termékfejlesztésre), egyedi megoldások kialakítása egy vagy több biztosítóval valamely biztosítási igény fedezésére.
4.3.3.	Megvalósítása során alkalmazott munkaformák:	A képzésben részt vevő személyes jelenlétét vagy interaktív és távolléti kapcsolattal megvalósuló jelenlétét igénylő csoportos képzés, igény esetén konzultáció: frontális oktatás, egyéni feladatmegoldás, csoportos munka, kooperatív csoportmunka. A képzésben részt vevő személyes jelenlétét nem igénylő önálló tanulás (távoktatás): távoktatási tananyagba épített iránymutatás, irányított tanulás, e-learning, digitális platformon való tananyagfeldolgozás, egyéni feladatmegoldás.
4.3.4.	Megvalósítása során alkalmazott képzési módszerek:	A tananyagegység/modul/témakör tartalmának, jellegének, a megvalósítás során alkalmazott munkaformának, valamint a csoport összetételének és igényeinek megfelelően a módszerek a következők lehetnek: előadás, magyarázat, szemléltetés, megbeszélés, rendszerezés, megfigyelés, együttes és önálló tananyag feldolgozás, csoportos feladatmegoldás, gyakorlati feladatok megoldása, projektmódszer, feladatlap kitöltése, írásbeli felelet, házi feladat, kiadott feladatok pontosítása, távoktatási tananyag és tananyagba épített iránymutatás.
4.3.5.	Óraszáma[14]:	30
4.3.6.	Beszámítható óraszáma[15]:	15
4.3.7	A megtanítandó és elsajátítandó tananyagegység/témakör/modul tartalma	
1.	Kapcsolódó foglalkozás(ok) megnevezése:	Független biztosításközvetítői működés
	Kapcsolódó foglalkozás(ok) száma[16]:	30
	Kapcsolódó foglalkozás(ok) tartalmi elemei:	• Az egyes közvetítői típusok és tevékenységeik közti hasonlóságok és különbségek. • A függő (ügynöki, többes ügynöki) és a független (alkuszi) biztosításközvetítői tevékenységek valamint a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenység elhatárolása, továbbá a független biztosításközvetítő tevékenységek köre.

[14] *Megegyezik a 4. pontban megadott óraszámmal, és megegyezik a témakörök összóraszámával.*

[15] *Kontaktórától eltérő munkaforma alkalmazása esetén, ha az a képzés óraszámába beszámítható - egyéb esetben nem releváns.*

[16] *A foglalkozás(ok) száma megegyezik a foglalkozás(ok) óraszámával.*

Papíralapú képzési program esetében a szakértő szignója: _____;
elektronikusan megszerkesztett képzési program esetében legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírása.

		• A független biztosításközvetítői tevékenység engedélyezésének és működésének feltételei (hazai és európai uniós működés esetén is), a független biztosításközvetítő belső nyilvántartás-vezetési, továbbá bejelentési és jelentési kötelezettségei, a független biztosításközvetítő vezetőjével szemben támasztott feltételek, a tevékenységi engedély felfüggesztése, visszavonása esetkörei, az állomány átruházás szabályai, a fogyasztóvédelmi, versenyjogi, adatkezelési, titokkezelési rendelkezések és a pénzmosás elleni jogszabályok, továbbá a rá vonatkozó etikai normák. • Független biztosításközvetítői működésre vonatkozó jogszabályi előírásokat és etikai normák és azok betartása. • Az ügyféllel és a biztosítóval való jogviszony közti különbségek és az ezekre vonatkozó eltérő normák. • A biztosításközvetítő megbízójával és a biztosítóval való kapcsolat megkülönböztetése, a javadalmazásra és az esetleges érdekellentétre vonatkozó jogszabályi előírások. • A független biztosításközvetítői tevékenység folyamatának gyakorlati elemei, így különösen: ügyfélmegkeresés; megbízási szerződés megkötése; igény- és kockázatfelmérés; a biztosítandó kockázatok fedezetére alkalmas megoldások elemzése, összehasonlítása, értékelése (adott esetben ajánlás adásával); a biztosítási termék értékesítését megelőző tájékoztatás nyújtása; a biztosítási szerződés megkötése; a biztosítási szolgáltatás támogatása (díjbeszedés, • A független biztosításközvetítői tevékenysége folyamatának, elemeinek megtervezése és működtetése a gyakorlatban. • A tanácsadással és a tanácsadás nélkül történő értékesítésre, továbbá a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítésére vonatkozó előírások és azok alkalmazása. • Biztosító részére nyújtott termék-értékesítésen kívüli szakmai szolgáltatások (pl. javaslat termékfejlesztésre), egyedi megoldások kialakítása egy vagy több biztosítóval valamely biztosítási igény fedezésére.
4.3.8.	A tananyagegység/témakör/modul elvégzéséről szóló igazolás kiadásának feltétele(i):	Sikeres írásbeli vizsga. Megfelelt, ha a résztvevő legalább 60%-ra teljesített.

4.4. Tananyagegység/témakör/modul[17]

4.4.1.	Megnevezése[18]:	**Biztosítási ügyfélkapcsolat és kommunikáció**
4.4.2.	Célja:	A tananyagegység elvégzését követően a résztvevő képes legyen az alábbiakra: • Az ügyfél biztosítási igényének és szükségleteinek felmérése, ennek megfelelő tartalmú - biztosítási szolgáltatási vonatkozású - prezentációt tervezése és

[17] *A Tananyagegységeket/témaköröket, modulokat bemutató alfejezetek száma a 4. pontban szereplő sorok számának megfelelően bővítendő.*

[18] *Megegyezik a 4. pontban megadott megnevezéssel.*

Papíralapú képzési program esetében a szakértő szignója: _____;
elektronikusan megszerkesztett képzési program esetében legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírása.

		megtartása, a prezentáció során - a biztosítási termék tulajdonságainak feltárásával - a megfelelő termék megvásárlására ösztönzés. • Az ügyfél (anyagi) helyzetének, biztosításhoz kapcsolódó körülményeinek felmérése és értékelése, az ügyfél kockázatvállalási képességének mérlegelése, továbbá személyiségtípusának feltérképezése. • Az adott szituációnak megfelelően a szakmailag is megalapozott tárgyalási, meggyőzési, kifogás- és konfliktuskezelési technikák alkalmazási lehetőségei, tudatos és hatékony kommunikáció, biztosítási területen ügyfélkapcsolat építése és ápolása. • Biztosítási ügyfelek kifogásainak, panaszainak kezelése, tanács- és segítségnyújtás rendkívüli helyzetben, egy esetleges szerződésmódosítás, szerződésmegszüntetés vonatkozásában, valamint a kárigényük érvényesítésében, a kárrendezésben. • Az adott helyzetnek megfelelően a vállalati kommunikációs protokoll, valamint a kapcsolattartás kulturált szabályainak alkalmazása. • Adatszolgáltatásra, az adatkezelésre, a titokkezelésre és az információbiztonságra vonatkozó szabályok betartása.
4.4.3.	Megvalósítása során alkalmazott munkaformák:	A képzésben részt vevő személyes jelenlétét vagy interaktív és távolléti kapcsolattal megvalósuló jelenlétét igénylő csoportos képzés, igény esetén konzultáció: frontális oktatás, egyéni feladatmegoldás, csoportos munka, kooperatív csoportmunka. A képzésben részt vevő személyes jelenlétét nem igénylő önálló tanulás (távoktatás): távoktatási tananyagba épített iránymutatás, irányított tanulás, e-learning, digitális platformon való tananyagfeldolgozás, egyéni feladatmegoldás.
4.4.4.	Megvalósítása során alkalmazott képzési módszerek:	A tananyagegység/modul/témakör tartalmának, jellegének, a megvalósítás során alkalmazott munkaformának, valamint a csoport összetételének és igényeinek megfelelően a módszerek a következők lehetnek: előadás, magyarázat, szemléltetés, megbeszélés, rendszerezés, megfigyelés, együttes és önálló tananyag feldolgozás, csoportos feladatmegoldás, gyakorlati feladatok megoldása, projektmódszer, feladatlap kitöltése, írásbeli felelet, házi feladat, kiadott feladatok pontosítása, távoktatási tananyag és tananyagba épített iránymutatás.
4.4.5.	Óraszáma[19]:	45
4.4.6.	Beszámítható óraszáma[20]:	23
4.4.7	A megtanítandó és elsajátítandó tananyagegység/témakör/modul tartalma	

[19] *Megegyezik a 4. pontban megadott óraszámmal, és megegyezik a témakörök összóraszámával.*

[20] *Kontaktórától eltérő munkaforma alkalmazása esetén, ha az a képzés óraszámába beszámítható - egyéb esetben nem releváns.*

Papíralapú képzési program esetében a szakértő szignója: _____;
elektronikusan megszerkesztett képzési program esetében legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírása.

1.	Kapcsolódó foglalkozás(ok) megnevezése:	Biztosítási ügyfélkapcsolat és kommunikáció
	Kapcsolódó foglalkozás(ok) száma[21]:	45
	Kapcsolódó foglalkozás(ok) tartalmi elemei:	• Biztosítási szükséglet- és igényfelmérés jogszabályi rendelkezései, a hatékony időgazdálkodásnak is megfelelő prezentációs, érvelési és eladási technikák és azok alkalmazási lehetőségei. • Az ügyfél biztosítási igényének és szükségleteinek felmérése, ennek megfelelő tartalmú - biztosítási szolgáltatási vonatkozású - prezentációt tervezése és megtartása, a prezentáció során - a biztosítási termék tulajdonságainak feltárásával - a megfelelő termék megvásárlására ösztönzés. • Ügyféltípusok és azonosításuk, az ügyfél számára megfelelő biztosítási termékek az adott ügyféltípusnak megfelelő kommunikációs és érvelési technikák. • Az ügyfél (anyagi) helyzetének, biztosításhoz kapcsolódó körülményeinek felmérése és értékelése, az ügyfél kockázatvállalási képességének mérlegelése, továbbá személyiségtípusának feltérképezése. • Sikeres marketing alapjai, valamint a szakmailag is megalapozott tárgyalási, meggyőzési, kifogás- és konfliktuskezelési technikák és gyakorlati alkalmazási lehetőségük. • Az adott szituációnak megfelelően a szakmailag is megalapozott tárgyalási, meggyőzési, kifogás- és konfliktuskezelési technikák alkalmazási lehetőségei, tudatos és hatékony kommunikáció, biztosítási területen ügyfélkapcsolat építése és ápolása. • Biztosítási panaszkezelés, a szerződésmódosítás és - megszüntetés, biztosítói kárrendezést szabályozó jogszabályi ismeretek. • Biztosítási ügyfelek kifogásainak, panaszainak kezelése, tanács- és segítségnyújtás rendkívüli helyzetben, egy esetleges szerződésmódosítás, szerződésmegszüntetés vonatkozásában, valamint a kárigényük érvényesítésében, a kárrendezésben. • Vállalati kommunikációs protokoll, a hétköznapi és gazdasági életben használatos viselkedéskultúra alapvető szabályai. • Adatszolgáltatásra, az adatkezelésre, a titokkezelésre és az információbiztonságra vonatkozó szabályok. • Az adott helyzetnek megfelelően a vállalati kommunikációs protokoll, valamint a kapcsolattartás kulturált szabályainak alkalmazása. • Adatszolgáltatásra, az adatkezelésre, a titokkezelésre és az információbiztonságra vonatkozó szabályok betartása. • Szituációs gyakorlatok.

[21] *A foglalkozás(ok) száma megegyezik a foglalkozás(ok) óraszámával.*

Papíralapú képzési program esetében a szakértő szignója: _____;
elektronikusan megszerkesztett képzési program esetében legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírása.

4.4.8.	A tananyagegység/témakör/modul elvégzéséről szóló igazolás kiadásának feltétele(i):	Sikeres szóbeli vizsga (szituációs helyzetgyakorlat). Megfelelt, ha a résztvevő legalább 60%-ra teljesített.

5. Csoportlétszám

5.1.	Maximális csoportlétszám[22]:	40 fő

6. A képzésben részt vevő teljesítményét értékelő rendszer leírása

Szakképzés esetén: (Szkt. végrehajtásáról szóló 12/2020. (II. 7.) Korm. rendelet 20. § (1) bekezdés b) pont.)) A szakmai képzés képzési programja tartalmazza a képzésben részt vevő személy tanulmányi munkájának írásban, szóban vagy gyakorlatban történő ellenőrzési és értékelési módjait, diagnosztikus, szummatív, fejlesztő formáit is.

6.1.	Előzetes tudásmérés (diagnosztikus) értékelés:
	Résztvevő kérésére biztosított.
6.2.	Képzés közbeni (fejlesztő) értékelés:
	A fejlesztő értékelés szerepe, hogy a képzésben résztvevők fejlődését támogassa, a tanulási igényeket pontosítsa, az oktatók tanulásszervezési feladatait segítse. A képzés közbeni fejlesztő értékelés, az írásbeli, szóbeli, gyakorlati beszámoltatások, az ismeretek számonkérésének módjai lehetnek: • Visszakérdezés, • Gyakorlati feladatmegoldás, • Képzésben résztvevő visszajelzései, • Beszélgetés, • Feladatlap kitöltése, • Házi feladat ellenőrzése, • Írásbeli felelet. A fenti fejlesztő értékeléshez nem tartozik minősítés, a tanulási és tanítási folyamatokat szolgálja.
6.3.	Résztvevő záró (szummatív) értékelése:
	A képzés nem záróvizsgával zárul. Minden tananyagegység végén a tanulási eredmények mérésére a résztvevők tudásmérésen vesznek részt. A tudásmérés alapján a megszerezhető minősítésekhez tartozó követelményszintek: • Megfelelt • Nem felelt meg A tudásmérés feladatait a képző intézmény állítja össze. A megszerezhető minősítésekhez tartozó követelményszintek: • Megfelelt: legalább 60%-os teljesítmény • Nem felelt meg: 60% alatti teljesítmény. A résztvevőknek minden tananyagegység végén el kell érniük a sikeres (legalább 60%-os) követelményszintet.

7. A képzés elvégzéséről szóló igazolás kiadásának feltételei

7.1.	A képzés elvégzéséről szóló igazolás megnevezése:	**TANÚSÍTVÁNY** *2013. évi LXXVII. törvény 13/B. §* *11/2020. (II. 7.) Korm. rendelet 22. § (1)*

[22] *Zárt rendszerű elektronikus távoktatás esetén nem releváns.*

Papíralapú képzési program esetében a szakértő szignója: _____;
elektronikusan megszerkesztett képzési program esetében legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírása.

7.2.	A képzés elvégzéséről szóló igazolás kiadásának feltétele(i):	A képzés elvégzéséről szóló tanúsítvány kiadásának feltétele a 6.3 pontban leírt tudásméréseken a „Megfelelt" minősítés megszerzése.

8. A képzési program végrehajtásához szükséges feltételek

8.1.	Személyi feltételek:	Elméleti oktató: a képzési tartalomnak megfelelő szakos tanári szakképzettséggel, ennek hiányában a képzési tartalomnak megfelelő felsőfokú végzettséggel és szakképzettséggel vagy felsőfokú végzettséggel és a képzés tanulmányi területének megfelelő szakképesítéssel rendelkező oktató. Gyakorlati oktató: a képzési tartalomnak megfelelő felsőfokú végzettséggel és szakképzettséggel vagy a képzés tanulmányi területének megfelelő szakképesítéssel és legalább ötéves szakmai gyakorlattal rendelkező oktató.
8.2.	Személyi feltételek biztosításának módja:	Az oktatót a képző intézmény foglalkoztatja munkaszerződéssel, megbízási szerződéssel vagy az oktató alkalmazását bizonyító más szerződéssel.
8.3.	Tárgyi feltételek:	**A képzésben részt vevő személyes jelenlétét igénylő képzési rész esetén:** a résztvevők létszámának megfelelő oktatóterem a hozzá kapcsolódó berendezési tárgyak: flipchart tábla vagy kivetítő, tanulói és tanári létszámnak megfelelő asztal és szék, laptop/személyi számítógép, szoftverek, internetelérés. **A képzésben részt vevő interaktív és távolléti kapcsolattal megvalósuló jelenlétét igénylő, illetve a képzésben résztvevő személyes jelenlétét nem igénylő képzési rész esetén:** • intézmény részéről: a képzési program megvalósításához szükséges számítástechnikai eszközök, internetelérés, a képzési programban alkalmazott szoftverek; • képzésben résztvevő részéről: a képzés elvégzéséhez résztvevői oldalról szükséges számítástechnikai eszközök (például laptop/személyi számítógép/tablet/okostelefon, mikrofon, webkamera) és internetelérés. **Eszközjegyzék:** • számológép, biztosítási formanyomtatványok, bizonylatok, kárbejelentő, kötvény, jogszabályok
8.4.	Tárgyi feltételek biztosításának módja:	A képzéshez szükséges tárgyi feltételek, eszközök meglétét a felnőttképző tulajdonjog, használati jog, bérleti jogviszony vagy egyéb használatra irányuló jogviszony alapján biztosítja. A képzésben részt vevő interaktív és távolléti kapcsolattal megvalósuló jelenlétét igénylő, illetve a képzésben résztvevő személyes jelenlétét nem igénylő képzési rész esetén: a képzés elvégzéséhez résztvevői oldalról szükséges számítástechnikai eszközöket és internetelérést a képzésben résztvevő saját eszközeként biztosítja.
8.5.	A képzéshez kapcsolódó egyéb speciális feltételek:	-
8.6.	A képzéshez kapcsolódó egyéb speciális feltételek biztosításának módja:	-

9. Képesítő vizsga

Papíralapú képzési program esetében a szakértő szignója: _____;
elektronikusan megszerkesztett képzési program esetében legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírása.

A képesítő vizsgát nem a képző intézmény szervezi és bonyolítja. A szakmai képzéshez kapcsolódóan megszerezhető szakképesítés megszerzésére irányuló képesítő vizsgát a nemzeti akkreditálásról szóló törvény szerinti akkreditáló szerv által személytanúsító szervezetként **akkreditált vizsgaközpont szervezhet.** A képesítő vizsga megszervezéséhez szükséges feltételek és a képesítő vizsga vizsgatevékenységeinek részletes leírása a **https://szakkepesites.ikk.hu/** weblapon érhetők el a programkövetelmények menüpontban. A szakmai képzéshez kapcsolódóan megszerzett képesítő bizonyítvány államilag elismert, önálló végzettségi szintet nem biztosító szakképesítést tanúsít.
A képesítő vizsgára bocsátás feltétele:
A szakmai képzés követelményeinek teljesítéséről (7.1. pont) a képző intézmény által a felnőttképzési adatszolgáltatási rendszerben kiállított tanúsítvány. Egyéb feltételek: **A képzésben résztvevő hiányzása tananyagegységenként (modulonként) nem haladhatja meg a minimális óraszám (konzultáció/kontakt óra) 30%-át.** **Képesítő vizsgára az jelentkezhet, aki a tanulási eredmények mérésére szolgáló, a képző hatáskörébe utalt programkövetelmény-modulok szakmai követelményeit minimum 60%-os szinten teljesítette.**

Papíralapú képzési program esetében a szakértő szignója: _____;
elektronikusan megszerkesztett képzési program esetében legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírása.

10. Az előzetes minősítés ténye

Szakértő nyilatkozata:	A képzési program előzetes minősítése megtörtént.
Az előzetes minősítés helye:	Budapest
Az előzetes minősítés időpontja:	2021.08.13.
Az előzetes minősítést végző felnőttképzési szakértő neve:	Pádár Tivadar
Az előzetes minősítést végző felnőttképzési szakértő nyilvántartási száma:	FSZ/2020/000057
Felnőttképzési szakértő aláírása:	
Felnőttképző intézmény képviselőjének aláírása:	

Papíralapú képzési program esetében a szakértő szignója: _____;
elektronikusan megszerkesztett képzési program esetében legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírása.

SZAKÉRTŐI VÉLEMÉNY

Képzés (képzési program) megnevezése	Biztosításközvetítő (függő és független)
Felnőttképző megnevezése és engedélyszáma:	Pannon Kincstár Kft, E/2020/000119
Szakértői megállapítások	

1. A képzési program tartalma megfelel a felnőttképzésről szóló 2013. évi LXXVII. törvénynek és szakmai oktatás vagy szakmai képzés esetén a szakképzésről szóló törvénynek és a szakképzésről szóló törvény végrehajtásáról szóló kormányrendeletnek.

2. A képzési programban meghatározott tartalommal, feltételekkel és módon, valamint a képzéssel érintett célcsoport számára megszerezhetők a képzési programban megjelölt kompetenciák.

3. A képzési program minden oldala folyamatos oldalszámozással van ellátva, és az összefűzésre úgy került sor, hogy annak szétválasztására sérülésmentesen nincs lehetőség.

Szakértői vélemény kelte	Budapest, 2021.08.13.
Felnőttképzési szakértő neve, nyilvántartási száma	Pádár Tivadar FSZ/2020/000057
Felnőttképzési szakértő aláírása	Pádár Tivadar