

PROGRAMA ANALITICĂ
A PREGRAMULUI PENTRU PREGĂTIRE PROFESIONALĂ ÎNIIALĂ A CONDUCĂTORILOR EXECUTIVI

A	OBIECTIVELE PROGRAMULUI									
A1	OBIECTIVE GENERALE	1	Asigurarea dobândirii cunoștințelor și abilităților descrise în Anexa la Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări							
		2	Aplicarea cunoștințelor și competențelor dobândite în activitatea de distribuție de asigurări							
A2	OBIECTIVE SPECIFICE	1	Cunoașterea cadrului legislativ național și european specific activității de asigurare și/sau reasigurare și distribuției de asigurări și/sau reasigurări, inclusiv implicațiile legilor speciale							
		2	Însușirea principiilor de bază privind activitatea de distribuție a produselor de asigurare și/sau reasigurare și a terminologiei specifice							
		3	Cunoașterea produselor de asigurare și/sau reasigurare și a procesului de distribuție de asigurări							
		4	Dobândirea cunoștințelor privind standardele de deontologie în domeniul distribuției produselor de asigurare și/sau reasigurare							
		5	Însușirea noțiunilor fundamentale privind managementul resurselor umane și al organizației							
		6	Însușirea noțiunilor fundamentale de management financiar și contabilitate în domeniul asigurărilor							
B	CONȚINUT (DESCRIPTORI)									
	PREGĂTIREA TEORETICA									
	COMPETENȚA	UNITATEA DE COMPETENȚĂ		UNITATEA TEMATICA		Tematica	Nr. credite (ore)	Lectori (nume, prenume, cod L-XXXX din registrul lectorilor atestați) *		
	I. Respectă legislația incidentă domeniului distribuției în asigurări și/sau reasigurări	UC1	Legislatia privind distribuția de asigurări	1	Legislația aplicabilă domeniului distribuției în asigurări și/sau reasigurări	Reglementarea distribuției de asigurări				
				2	Contractul de distribuție în asigurări	Noțiuni și reglementare				
						Părțile contractului de distribuție în asigurări				
						Obiectul contractului de distribuție în asigurări				
						Obligațiile distribuitorilor în asigurări				
						Încetarea contractului de distribuție în asigurări				
				3	Principalele reguli privind încheierea contractelor de asigurare de către distribuitorii în asigurări și/sau reasigurări	Aspecte generale privind contractul de asigurare				
						Informațiile pe care distribuitorii de asigurări trebuie să le furnizeze clienților				
						Condițiile de formă privind informațiile furnizate clienților sau potențialilor clienți.				
						Documente utilizate pentru furnizarea informațiilor și acordarea consultanței				
						Regulile speciale privind încheierea contractului de asigurare prin mijloace electronice				
						Particularitățile încheierii contractului de asigurare la distanță				
						Locul încheierii contractului de asigurare				
						Efectele juridice ale încheierii contractelor de asigurare prin mijlocirea intermediarilor				
						Prevederi fiscale incidente activității de distribuție de asigurări				
		UC2	Implicații ale legilor speciale asupra activității de distribuție a produselor de asigurare și/sau reasigurare	1	Legislația aferentă protecției consumatorului	Drepturile fundamentale ale consumatorului				
				2	Protecția datelor personale	Obligațiile distribuitorilor în asigurări și/sau reasigurări privind protejarea drepturilor clienților				
						Reglementare, aspecte generale privind prelucrarea datelor cu caracter personal				
				3	Prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism în piața de asigurări	Obligațiile distribuitorilor în asigurări și/sau reasigurări privind informarea persoanelor vizate în legătură cu colectarea datelor				
						Aspecte generale privind prevenirea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism în piața de asigurări				
				Obligații de raportare						
	II. Înțelege caracteristicile pieței de asigurări și modul de funcționare a acesteia	UC1	Piața de asigurări	1	Entitățile care activează în piața de asigurări din României	Autoritatea de Supraveghere Financiară, Fondul de Garantare a Asigurărilor, Biroul Asigurătorilor de Autovehicule din România- rol și atribuții				
				Asigurători, Reasigurători, tipuri de intermediari în asigurări- rol, organizare și funcționare						
		UC2	Principii ale activității de asigurare și/sau reasigurare	2	Prestarea serviciilor de distribuție în Uniunea Europeană	Drepturile și obligațiile distribuitorilor				
				1	Riscul	Conceptul de risc				
						Criterii de clasificare și categorii de riscuri				
						Caracteristicile riscurilor asigurabile				
				2	Asigurarea	Conceptul de asigurare. Terminologie specifica				
						Mecanismul de functionare al asigurarilor				
		Criterii de clasificare și categorii de asigurari								
		Reasigurarea								
		UC3	Distributia produselor de asigurare și/sau reasigurare	1	Structura procesului de distribuție a produselor de asigurare și/sau reasigurare	Prospectarea și calificarea potențialilor clienți				
						Contactarea potențialilor clienți și discuția preliminară				
	Prezentarea, negocierea ofertei și încheierea contractelor									
	Gestionarea și derularea contractelor									
	Sisteme ale activității de distribuție									
	III. Analizează și compară tipurile de produse de asigurare generale	UC1	Produse de asigurări generale	1	Asigurări auto	Asigurarea de răspundere civilă auto pentru prejudicii produse terțelor persoane prin accidente de vehicule și de tramvaie (RCA)				
						Asigurarea Carte Verde. Asigurarea de frontieră				
						Asigurări facultative de avarii și furt pentru autovehicule - CASCO				
				2	Asigurări de bunuri	Concepte specifice asigurărilor de bunuri				
						Asigurări de locuințe și bunuri aflate în locuințe				
						Asigurări de incendiu și calamități naturale (Property Damage - PD)				
						Asigurarea de răspundere a transportatorului pentru mărfurile transportate (CMR)				
						Asigurarea de avarii accidentale ale utilajelor (Machinery Breakdown)				
						Asigurarea autovehiculelor/vehiculelor, autospecialelor și utilajelor de construcții, agricole sau altor utilaje speciale				
						Asigurarea valorilor; Asigurarea valorilor pentru cazurile de tâlhărie asupra curierilor				
						Asigurarea pentru toate riscurile a lucrărilor de construcții-montaj și răspunderea constructorului/monitorului				
						Asigurarea echipamentelor electronice				
						Asigurarea pierderilor financiare (Business Interruption - BI)				
						3		Asigurări de sănătate și de accidente	Descrierea asigurărilor de sănătate	
									Riscuri asigurate și riscuri exculse	
									Descrierea asigurării de accidente	
									Riscuri cuprinse în asigurarea de accidente	
				Mecanismul de funcționare a produselor de asigurare de sănătate respectiv accidente: subscriere, avizare daune, plata despăgubirilor						
				4	Asigurări de răspundere civilă	Caracteristicile asigurărilor de răspundere civilă				
Mecanismul de funcționare a produsului de asigurare de răspundere civilă										

B1				5	Alte tipuri de asigurări generale	Asigurarea agricolă și de animale Asigurarea de aviație Asigurări CARGO Asigurări maritime și de transport Asigurarea de risc financiar		
	IV. Analizează și compară tipurile de produse de asigurare de viață	UC1	Descriere generală a produselor de asigurare de viață	1	Conceptul de asigurare de viață Terminologie specifică	Elementele tehnice ale asigurărilor de viață Funcțiile asigurărilor de viață Mecanismul asigurărilor de viață Încetarea asigurării de viață		
		UC2	Produse de asigurare de viață	2	Asigurarea de viață pe termen limitat	Termenii și condițiile de asigurare; beneficiile garantate; riscurile auxiliare		
					Asigurarea de viață pe termen nelimitat	Termenii și condițiile de asigurare; beneficiile garantate; riscurile auxiliare		
					Asigurarea mixtă de viață	Termenii și condițiile de asigurare; beneficiile garantate; riscurile auxiliare		
					Asigurarea de studii	Termenii și condițiile de asigurare; beneficiile garantate; riscurile auxiliare		
					Asigurarea de căsătorie	Termenii și condițiile de asigurare; beneficiile garantate; riscurile auxiliare		
	Asigurarea de tip rentă/Anuitățile	Termenii și condițiile de asigurare; beneficiile garantate; riscurile auxiliare						
	V. Analizează și compară produsele de investiții bazate pe asigurări	UC1	Produse de investiții bazate pe asigurări	3	Asigurarea de tip unit-linked	Termenii, condițiile de asigurare, primele nete, beneficiile garantate și negarantate Avantajele și dezavantajele diverselor opțiuni de investiții Riscurile financiare suportate de contractanți Organizarea sistemelor de pensii și beneficiile garantate de acestea		
	VI. Identifică soluția de asigurare potrivită, în baza unei analize a nevoilor clientului, întocmește oferta de asigurare și încheie contractul de asigurare	UC1	Soluția de asigurare adecvată cerințelor și nevoilor clientului	1	Analiza nevoilor clientului	Prezentarea în fața clientului (indicarea calității sale de distribuitor pentru produselor de asigurare, identificarea în registrul intermediarilor în asigurări/registru societăților, precizarea entității autorizate în numele căreia realizează distribuția produselor de asigurare, precizarea produselor de asigurare pentru care este avizat să realizeze distribuția) Colectarea informațiilor; identificarea nevoilor și cerințelor clientului; identificarea riscurilor care trebuie acoperite prin asigurare		
				2	Oferta de asigurare	Prezentarea soluției de asigurare adecvată nevoilor și cerințelor clientului, în concordanță cu posibilitățile financiare ale acestuia Explicarea soluției de asigurare și posibilele riscuri neacoperite; propune posibile soluții de acoperire a riscurilor neacoperite Ofertarea soluției de asigurare corespunzătoare și explicarea condițiilor de asigurare		
						3	Încheierea contractului de asigurare	
	VII.Respectă și aplică cerințele de etică și deontologie în activitatea desfășurată pentru distribuția produselor de asigurare și/sau reasigurare	UC1	Conduita și etica profesională	1	Standarde de conduită și etică	Noțiuni de bază privind standardele de conduită și etică; reglementarea acestora		
				2	Identificarea potențialelor tentative de fraudă	Eemente care conduc la suspiciunea de fraudă, raportarea fraudelor, exemple de fraudă		
				3	Cerințe de probitate morală și competențe profesionale (fit&proper)	Cerințe de probitate morală și competențe profesionale		
	VIII. Gestionează contractele de asigurare și acordă asistență clientului pe toată durata contractului de asigurare, inclusiv în ceea ce privește cererile de despăgubire, la solicitarea clientului	UC2	Servicii post vânzare	1	Administrarea contractelor de asigurare din portofoliu	Verificarea și actualizarea elementelor principale ale contractului de asigurare Gestionarea contractelor de asigurare Asistența acordată clientului în cazul producerii unui risc asigurat		
				2	Creșterea gradului de satisfacție și fidelizarea clienților	Fidelizarea clienților Profesionalizarea distribuitorilor în asigurări și/sau reasigurări Instrumente de evaluare a satisfacției clientului și activități pentru creșterea acesteia		
						3	Gestionarea și înregistrarea petițiilor/reclamațiilor	
	IX. Comunică eficient cu toate părțile implicate în procesul de distribuție al produselor de asigurare	UC1	Metode, tipuri de comunicare	1	Procesul de comunicare	Noțiuni de bază privind procesul de comunicare		
		UC2	Gestionarea conflictelor	2	Tipuri de comunicare	Prezentarea tipurilor de comunicare		
	3			Metode de comunicare	Noțiuni de bază privind comunicare			
	X. Competențe manageriale	UC1	Managementul organizației	1	Tipologia conflictelor cu clienții	Noțiuni de bază privind natura conflictelor		
				2	Metode de rezolvare a conflictelor	Prezentarea metodelor rezolvare a conflictelor		
	X. Competențe manageriale	UC1	Managementul organizației	2	Structura organizatorică	Structura organizatorică		
				2	Stiluri de management	Stiluri de management		
X. Competențe manageriale	UC1	Managementul organizației	3	Comunicare în cadrul companiei	Comunicare în cadrul companiei			
			4	Principalele procese din cadrul companiei	Principalele procese din cadrul companiei			
X. Competențe manageriale	UC2	Managementul resurselor umane	5	Guvernanța corporativă	Guvernanța corporativă			
			1	Recrutarea și selecția personalului	Recrutarea și selecția personalului			
X. Competențe manageriale	UC2	Managementul resurselor umane	2	Formare echipei și tehnici de motivare	Formare echipei și tehnici de motivare			
			3	Dezvoltarea personală și profesională a personalului	Dezvoltarea personală și profesională a personalului			
X. Competențe manageriale	UC2	Managementul resurselor umane	4	Metode de evaluare a personalului	Metode de evaluare a personalului			
			5	Managementul carierei	Managementul carierei			
XI. Raportări ale intermediarilor principali	UC1	Raportări tehnice și financiare	1	Tipuri de raportări	Tipuri de raportări			
			2	Cadrul legal financiar contabil	Cadrul legal financiar contabil			
XI. Raportări ale intermediarilor principali	UC2	Alte obligații de raportare	3	Situații financiare anuale	Situații financiare anuale			
			1	Raportări ce decurg din actele normative ale Autorității de Supraveghere Financiară	Raportări ce decurg din actele normative ale Autorității de Supraveghere Financiară			
Durata minimă a programului de pregătire profesională inițială-parte teoretică (ore):							30	
B2	PARTEA PRACTICĂ:							
	Studii de caz precum și alte metode de instruire practică prin care se asigură dobândirea cunoștințelor și abilităților, descrise în Anexa la Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, necesare desfășurării activității							
C	Durata minimă a programului de pregătire profesională inițială-parte practică (ore):							
D	FORMA DE EVALUARE FINALĂ:							
	1 După finalizarea programului de pregătire profesională inițială, cursanții susțin la Institutul de Studii Financiare examenul, în limba română, pentru obținerea Certificatului de absolvire							
E	2 Examenul constă în rezolvarea unui test de tip grilă care conține 40 de întrebări, fiecare întrebare cu trei variante de răspuns, din care una singură este corectă							
	3 Fiecare întrebare este cotate cu 1 punct							
E	4 Durata examenului: 40 min							
	CONDIȚII MINIME DE PROMOVARE:							
E	Candidatul este declarat ADMIS dacă obține minimum 28 de puncte din cele 40 posibile							
	BIBLIOGRAFIE:							

1	Manualul Distribuitorului de Asigurări, editat de către Institutul de Studii Financiare
2	Legislația națională și europeană specifică activității de asigurare și/sau reasigurare și distribuției de asigurări și/sau reasigurări. <i>Precizare: Legislația specifică sectorului asigurări și/sau reasigurări, domeniul distribuției de asigurări și/sau reasigurări este într-un proces continuu de completare și modificare, în funcție de reglementările UE și de realitățile economice sau conjuncturale, cursanților fiindu-le recomandată informarea continuă privind legislația actualizată.</i>