

PROGRAMA ANALITICĂ
A PROGRAMELOR PENTRU PREGĂTIREA PROFESIONALĂ CONTINUĂ A DISTRIBUITORILOR ÎN ASIGURĂRI ȘI/SAU REASIGURĂRI
 Tematica programelor de pregătire profesională continuă

Competența	COD Competente	Unitatea de competența (UC)	Unitate tematica	COD unitate tematica	TEMATICA* Actualizarea, dezvoltarea și consolidarea cunoștințelor și abilităților	COD tematica	Nr. credite (ore) recomandate			
I. Respectă legislația incidentă domeniului distribuției de asigurări	A	Legislația privind distribuția de asigurări	UC1	Legislația aplicabilă domeniului distribuției de asigurări	a	Reglementarea activității de distribuție de asigurări	1	2.00		
				Contractul de distribuție în asigurări	b	Atribuțiile și obligațiile distribuitorilor în asigurări și/sau reasigurări	1	2.00		
						Încetarea contractului de distribuție în asigurări	2	2.00		
				Principalele reguli privind încheierea contractelor de asigurare de către distribuitorii în asigurări și/sau reasigurări	c	Informațiile pe care distribuitorii de asigurări trebuie să le furnizeze clienților sau potențialilor clienți	1	3.00		
						Condițiile de formă privind informațiile furnizate clienților sau potențialilor clienți. Documente utilizate pentru furnizarea informațiilor și acordarea consultanței	2	3.00		
						Regulile speciale privind încheierea contractului de asigurare prin mijloace electronice	3	1.00		
		Locul încheierii contractului de asigurare. Particularitățile încheierii contractului de asigurare la distanță	4			1.00				
		Implicații ale legilor speciale asupra activității de distribuție de asigurări	UC2	Legislația aferentă protecției consumatorului	d	Drepturile fundamentale ale consumatorului	1	1.00		
						Obligațiile distribuitorilor în asigurări și/sau reasigurări privind protejarea drepturilor clienților	2	1.00		
				Legislația fiscală relevantă	e	Prevederi fiscale incidente activității de distribuție de asigurări	1	1.00		
				Protecția datelor personale	f	Obligațiile distribuitorilor în asigurări și/sau reasigurări privind informarea persoanelor vizate în legătură cu colectarea datelor	1	2.00		
				Prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism în piața de asigurări	g	Aspecte generale privind prevenirea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism în piața de asigurări. Obligații de raportare	1	2.00		
II. Înțelege caracteristicile pieței de asigurări și modul de funcționare a acesteia	B			Piața de asigurări	UC1	Entitățile care activează în piața de asigurări din România	a	Autoritatea de Supraveghere Financiară, Fondul de Garantare a Asigurărilor, Biroul Asiguratorilor de Autovehicule din România, Asiguratorii, Reasiguratorii - rol, atribuții, organizare și funcționare	1	3.00
		Prestarea serviciilor de distribuție în Uniunea Europeană	b			Drepturile și obligațiile distribuitorilor	1	2.00		
		Principii ale activității de asigurare și/sau reasigurare	UC2	Riscul	c	Criterii de clasificare și categorii de riscuri. Caracteristicile riscurilor asigurabile	1	2.00		
				Asigurarea	d	Mecanismul de funcționare al asigurărilor	1	3.00		
					Reasigurarea	2	2.00			
		Distribuția de asigurări	UC1	Procesul de distribuție de asigurări	e	Principii de bază în procesul de distribuție de asigurări	1	1.00		
						Categoriile de distribuitori în asigurări și/sau reasigurări	2	1.00		
						Sisteme ale activității de distribuție	3	1.00		
		III. Analizează și compară tipurile de produse de asigurare generale	C**	Produse de asigurări generale	UC1	Asigurări auto	a	Noțiuni și caracteristici	1	3.00
								Asigurarea de răspundere civilă auto pentru prejudicii produse terțelor persoane prin accidente de vehicule și de tramvaie (RCA)	2	2.00
								Asigurarea Carte Verde. Asigurarea de frontieră	3	2.00
								Asigurări facultative de avarii și furt pentru autovehicule - CASCO	4	3.00
Asigurări de bunuri	b					Noțiuni și caracteristici	1	4.00		
						Asigurări de incendiu și calamități naturale (Property Damage - PD)	3	4.00		
						Asigurări de locuințe și bunuri aflate în locuințe	4	4.00		
						Asigurarea de avarii accidentale ale utilajelor (Machinery Breakdown)	5	4.00		
						Asigurarea autovehiculelor/vehiculelor, autospeciilor și utilajelor de construcții, agricole sau altor utilaje speciale	6	4.00		
						Asigurarea valorilor. Asigurarea valorilor pentru cazurile de tâlhărie asupra curierilor	7	4.00		
Asigurări de sănătate	c					Asigurarea pentru toate riscurile a lucrărilor de construcții-montaj și răspunderea constructorului/montorului	8	4.00		
						Asigurarea bunurilor pe timpul transportului (CARGO)	9	4.00		
						Asigurarea echipamentelor electronice	10	4.00		
Asigurări de accidente	d					Noțiuni și caracteristici	1	4.00		
						Descrierea asigurărilor de sănătate. Riscuri asigurate și riscuri excușe	2	3.00		
Asigurări de răspundere civilă	e					Mecanismul de funcționare a produselor de asigurare de sănătate: subscriere, principii de administrare, avizare daune, plata despăgubirilor	3	4.00		
						Noțiuni și caracteristici	1	3.00		
						Mecanismul de funcționare a produsului de asigurare de răspundere civilă: subscriere, principii de administrare, avizare daune, plata despăgubirilor	2	2.00		
						Asigurarea de răspundere a transportatorului pentru mărfurile transportate (CMR)	3	3.00		
						Răspunderi civile profesionale obligatorii prin lege (pentru categoriile profesionale: notari, avocați, contabili, personal medical, D&O)	4	3.00		
Asigurări de riscuri financiare	f					Răspunderi civile generale	5	2.00		
						Asigurarea pierderilor financiare (Business Interruption - BI)	1	4.00		
						Asigurarea creditelor comerciale	2	2.00		
						Asigurarea garanției de participare la licitație (Bid Bond)	3	1.00		
						Asigurarea garanției de returnare a avansului (Advance Payment Bonds)	4	1.00		
						Asigurarea garanției de bună execuție a contractului (Performance Bond)	5	1.00		
Alte tipuri de asigurări generale	g					Asigurarea de garanție de plată (Payment Bond)	6	1.00		
		Asigurarea agricolă și de animale	1	5.00						
		Asigurarea de aviație	2	5.00						
		Asigurări maritime și de transport	3	5.00						

IV.	Analizează și compară tipurile de produse de asigurare de viață	D**	Descriere generală a produselor de asigurare de viață	UC1	Conceptul de asigurare de viață Terminologie specifică	a	Elementele tehnice ale asigurărilor de viață	1	2.00		
							Funcțiile asigurărilor de viață	2	2.00		
V.	Analizează și compară produsele de investiții bazate pe asigurări	E**	Produse de investiții bazate pe asigurări	UC1	Asigurarea de tip unit-linked	a	Notiuni și caracteristici	1	3.00		
							Termenii, condițiile, primele nete, beneficiile garantate și negarantate	2	3.00		
							Avantajele și dezavantajele diverselor opțiuni de investiții	3	3.00		
							Riscurile financiare suportate de contractanți	4	3.00		
							Organizarea sistemelor de pensii și beneficiile garantate de acestea	5	4.00		
VI.	Identifică soluția de asigurare potrivită, în baza unei analize a nevoilor clientului, întocmește oferta de asigurare și încheie contractul de asigurare	F	Soluția de asigurare adecvată cerințelor și nevoilor clientului	UC1	Analiza nevoilor clientului	a	Prospectarea, pregătirea întâlnirii cu clientul, prezentarea în fața clientului (indicarea calității sale de distribuitor a produselor de asigurare, identificarea în registrul intermediarilor în asigurări/registrul societăților, indicarea entității autorizate în numele căreia realizează distribuția produselor de asigurare, indicarea produselor de asigurare pentru care este avizat să realizeze distribuția)	1	1.00		
							Colectarea informațiilor; identificarea nevoilor și cerințelor clientului; identificarea riscurilor care trebuie acoperite prin asigurare	2	2.00		
							Prezentarea soluției de asigurare adecvată nevoilor și cerințelor clientului, în concordanță cu posibilitățile financiare ale acestuia	1	1.00		
							Explicarea soluției de asigurare și posibilele riscuri neacoperite; propune posibile soluții de acoperire a riscurilor neacoperite	2	2.00		
							Ofertarea soluției de asigurare corespunzătoare și explicarea condițiilor de asigurare, negocierea și rezolvarea obiecțiilor	3	2.00		
							Încheierea contractului de asigurare	1	1.00		
VII.	Respectă și aplică cerințele de etică și deontologie în activitatea desfășurată pentru distribuția produselor de asigurare și/sau reasigurare	G	Conduita și etica profesională	UC1	a	Conduită, etică și conformitate	Cerințe de conduită, etică și conformitate în activitatea de distribuție de asigurări	1	3.00		
					b	Identificarea potențialelor tentative de fraudă	Exemple de fraudă, elemente care conduc la suspiciunea de fraudă, raportarea fraudelor	1	4.00		
					c	Cerințe de probitate morală și competențe profesionale (fit&proper)	Cerințe de probitate morală și competențe profesionale (fit&proper)	1	3.00		
VIII.	Gestionează contractele de asigurare, acordă asistență clientului (pe toată durata contractului de asigurare, inclusiv în ceea ce privește cererile de despăgubire, la solicitarea clientului)	H	Eficientizarea activității de distribuție de asigurări	UC1	a	Îmbunătățirea și/sau dezvoltarea cunoștințelor și a abilităților digitale cu aplicabilitate în activitatea de distribuție de asigurări	Utilizarea unui sistem de operare	1	10.00		
IX.	Comunică eficient cu toate părțile implicate în procesul de distribuție al produselor de asigurare	I	Metode, tipuri de comunicare	UC1	a	Procesul de comunicare	Notiuni privind procesul de comunicare	1	5.00		

COMPLETAREA TEMATICII DE PREGĂTIRE PROFESIONALĂ CONTINUĂ PENTRU CONDUCĂTORII EXECUTIVI

X.	Competențe manageriale	J	Managementul organizației	UC1	a	Structura organizatorică	Structura organizatorică	1	2.00		
					b	Stiluri de management	Stiluri de management	1	4.00		
					c	Comunicare în cadrul companiei	Comunicare în cadrul companiei	1	5.00		
XI.	Raportări în domeniul asigurărilor	K	Raportări tehnice și financiare	UC1	a	Tipuri de raportări	Tipuri de raportări	1	5.00		
					b	Cadrul legal financiar contabil	Cadrul legal financiar contabil	1	4.00		

Bibliografie

- Manualul Distribuitorului de Asigurări, editat de către Institutul de Studii Financiare
- Legislația națională și europeană specifică activității de asigurare și/sau reasigurare și distribuției de asigurări și/sau reasigurări.

Precizări

- * ÎN SITUAȚIA ÎN CARE NU INTERVIN EVENIMENTE LEGISLATIVE, TEMATICA NU SE REPETĂ ÎN CADRUL MODULULUI DE PREGĂTIRE PROFESIONALĂ CONTINUĂ MAI DEVREME DE 2 ANI
- **Competențele C, D, E - stau la baza definirii modulelor de pregătire profesională continuă dedicate produselor de asigurare, cu durata de minimum 5 ore
- 3 Programul anual de pregătire profesională continuă însumează cel puțin 15 credite de pregătire profesională continuă, echivalentul a 15 ore
- 4 Programul anual de pregătire profesională continuă însumează cel puțin 15 ore de pregătire profesională continuă, din care minimum 5 ore sunt dedicate produselor de asigurare
- 5 Adevărul anual privind evidența creditelor de pregătire profesională continuă este emisă de ISF, conform anexei nr. 6, pentru 15 credite (echivalentul a 15 ore de pregătire profesională continuă), chiar dacă durata programului de pregătire profesională continuă este mai mare de 15 ore
- 6 Semnificația simbolurilor:

22	ANUL APROBĂRII: 2022
A, B ... K	COMPETENȚA
a, b, c ...	UNITATEA TEMATICĂ
1, 2, 3 ...	TEMATICA