

PROFIL OCUPAȚIONAL
DISTRIBUITOR ÎN ASIGURĂRI ȘI/SAU REASIGURĂRI
CU DEFINITIVAT

SECȚIUNEA A - CERINȚELE PIETEI MUNCII

1. Denumirea ocupației

Distribuitor în asigurări și/sau reasigurări cu definitivat

2. Denumirea tradusă a ocupației (En):

Senior Intermediary (conform SQF Eficert)

3. Activități și competențe

3.1 Activități specifice ocupației

1. Respectă prevederile legislative care reglementează activitatea de distribuție a produselor de asigurare și/sau reasigurare
2. Respectă prevederile legislative în materia protecției consumatorilor, protecției datelor cu caracter personal, prevenirii spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul pieței asigurărilor
3. Respectă prevederile fiscale incidente activității desfășurate
4. Identifică și înțelege riscurile financiare suportate de clienți
5. Se prezintă clientului indicând: calitatea sa de distribuitor, registrul în care poate fi identificat, entitatea autorizată în numele căreia realizează distribuția și produsele de asigurare pe care le distribuie
6. Efectuează analiza nevoilor clientului: colectează informații relevante; identifică nevoile și cerințele clientului; identifică riscurile care trebuie acoperite prin asigurare
7. Analizează și compară produsele de asigurare pentru identificarea produsului cel mai potrivit clientului, în baza analizei cerințelor și nevoilor acestuia
8. Întocmește profilul de risc al clientului și oferă soluții de asigurare în baza acestuia
9. Explică clientului soluția de asigurare și posibilele riscuri neacoperite; prezintă posibile soluții de acoperire a riscurilor neacoperite; stabilește, împreună cu clientul, soluția de urmat pentru acoperirea acestor riscuri
10. Prezintă clientului soluția de asigurare adecvată nevoilor și cerințelor sale în concordanță cu posibilitățile financiare ale acestuia
11. Detaliază clientului soluția de asigurare, prezintă atât avantajele cât și limitările acesteia
12. Ofertează clientului soluția de asigurare corespunzătoare, explică corect condițiile de asigurare asigurându-se că toate aspectele contractului de asigurare sunt înțelese de client și obține acordul acestuia pentru încheierea contractului

13. Respectă standardele de deontologie și cerințele de competențe profesionale
14. Respectă interesele clientului și ale entității în numele căreia distribuie produsele de asigurare
15. Utilizează calculatorul, baze de date și instrumente software în procesul de vânzare
16. Informează în legătură cu suspiciunile de fraudă sau de tentativă de fraudă sesizate în activitatea desfășurată
17. Urmărește menținerea contractelor de asigurare și gestionarea portofoliului
18. Oferă asistență clientului în ceea ce privește reclamațiile și procesul de instrumentare a daunelor

3.2 Competențe:

1. Respectă legislația incidentă domeniului distribuției în asigurări și/sau reasigurări
2. Înțelege funcționarea și mecanismele specifice pieței asigurărilor
3. Analizează și compară tipurile de produse de asigurare generale
4. Analizează și compară tipurile de produse de asigurare de viață
5. Analizează și compară produsele de investiții bazate pe asigurări
6. Identifică nevoile specifice ale clientului, analizează riscurile, oferă consultanță interconectată cu nevoile respective în funcție de complexitatea produsului distribuit și stabilește posibilitatea vânzării ulterioare a produselor de asigurare
7. Propune soluția complexă de asigurare, în baza analizei nevoilor clientului și a posibilităților sale financiare, întocmește oferta de asigurare și încheie contractul de asigurare
8. Respectă și aplică cerințele de etică și deontologie în activitatea desfășurată pentru distribuția produselor de asigurare
9. 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
10. Comunică eficient cu toate părțile implicate în procesul de distribuție al produselor de asigurare

4. Niveluri de calificare:

- | | |
|---|---|
| 4.1. Nivelul de calificare conform Cadrului Național al Calificărilor (CNC) | 4 |
| 4.2. Nivelul de referință conform Cadrului European al Calificărilor (EQF) | 4 |
| 4.3. Nivelul educațional corespondent, conform ISCED - 2011 (cod program educațional) | 3 |

5. Acces la altă/alte ocupație/ocupații cuprinsă/ cuprinse în COR

Acces la ocupație/ocupații de același nivel de calificare, conform CNC, pe bază de experiență/recunoaștere de competente

Agent de marketing

6. Informații suplimentare

Distribuitorul în asigurări și/sau reasigurări cu definitivat este persoana fizică cu experiență profesională relevantă în domeniul distribuției produselor de asigurare ca urmare a parcurgerii a trei cicluri de pregătire profesională, fiecare ciclu reprezentând perioada de trei ani între două examinări consecutive, și care a obținut certificatul de definitivat de la Institutul de Studii Financiare. Distribuitorul în asigurări și/sau reasigurări cu definitivat își desfășoară activitatea de distribuție a produselor de asigurare și/sau reasigurare în numele și pe răspunderea entității autorizate să desfășoare activitatea de distribuție și cu care are încheiat contract de distribuție sau contract de muncă.

Distribuitorul în asigurări și/sau reasigurări cu definitivat dispune de:

- o bună înțelegere generală și specifică a legislației aplicabile domeniului distribuției produselor de asigurare și/sau reasigurare, inclusiv a legislației privind protecția consumatorilor, a legislației privind protecția datelor cu caracter personal și a prevederilor fiscale incidente activității desfășurate;
- cunoștințele și aptitudinile specifice distribuției produselor de asigurare și/sau reasigurare;
- cunoștințe și aptitudini privind ofertarea, negocierea, consultanța și vânzarea produselor de asigurare și/sau reasigurare.

SECȚIUNEA B - CERINȚE PENTRU EDUCAȚIE ȘI FORMARE PROFESIONALĂ

1. Condiții minime de acces la program, raportate la nivelul de studii:

1.1. Niveluri de studii:

- **Învățământ primar**
- **Învățământ gimnazial**
- **Învățământ general obligatoriu**
- **Învățământ profesional prin școli profesionale**
- **Învățământ liceal, fără diplomă de bacalaureat**
- **Învățământ liceal, cu diplomă de bacalaureat**
- **Învățământ postliceal**



- **Învățământ superior cu diplomă de licență**
- **Învățământ superior cu diplomă de master**



1.2. Alte studii necesare:

CertIFICATE de absolvire a trei cicluri de pregătire profesională consecutive obligatorii în domeniul distribuției produselor de asigurare și/sau reasigurare

1.3. Cerințe speciale:

Examenul de definitivat este susținut la Institutul de Studii Financiare de către distribuitorul în asigurări și/sau reasigurări după trei cicluri de pregătire profesională, care asigură continuitatea activității distribuitorilor în asigurări și/sau reasigurări.

1.4. Descrierea programului de educație și formare profesională

1.4.1. Programa de pregătire teoretică și practică – conform prevederilor legale aplicabile ocupației “Distribuitor în asigurări și/sau reasigurări cu definitivat”

1.4.2. Echipamente/utilaje/programe software etc. necesare pregătirii teoretice și practice

Echipamente necesare:

- Computer/Laptop
- Echipamente de proiecție
- Sistem de operare, programe software și aplicații aferente
- Imprimantă
- Scanner
- Acces Internet
- Consumabile de uz curent
- Consumabile de birotică

Alte materiale:

- Manuale/suporturi de curs, documente legislative, seturi de fișe de evaluare, portofolii specifice domeniului de activitate, studii de caz, proceduri

1.5. Cerințe pentru certificarea profesională

Certificarea profesională a “Distribuitorului în asigurări și/sau reasigurări” cu definitivat se realizează instituționalizat de către Institutul de Studii Financiare, conform prevederilor legale aplicabile în materia pregătirii și certificării profesionale pentru această ocupație, în condițiile finalizării, cu examen de absolvire, a trei cicluri de pregătire profesională consecutive obligatorii.

2. Informații referitoare la procesul de elaborare, verificare, validare, avizare și aprobare a standardului ocupațional:

2.1. Realizare:

Inițiator/Autori : **Institutul de Studii Financiare:** Cătălin Câmpeanu- Director Adjunct,
Florentina Neagu - Coordonator Departament de Evaluare și Examinare

Instituția/instituțiile/persoane interesate:

- **Uniunea Națională a Societăților de Asigurare și Reasigurare din România (UNSAR):** Cătălin Văcăruș - Director regional de vânzări, NN Asigurări de Viață
- **Uniunea Națională a Societăților de Intermediere și Consultanță în Asigurări din România (UNSI CAR):** Dorel Duță - Președinte UNSI CAR, Rodica Fuicu - Membru în Consiliul Director al UNSI CAR
- **Patronatul Român al Brokerilor de Asigurare-Reasigurare (PRBAR):** Cătălin Boiceanu - Director tehnic, Globasig Broker de Asigurare-Reasigurare

Data elaborării: 07.07.2021

2.2. Aprobare:

Consiliul Director al Institutului de Studii Financiare, conform hotărârii nr. 19 din data 10.12.2021