

Calificarea profesională

„Succesul oricărei acțiuni depinde doar de pregătire. Pregătirea determină dacă această activitate va fi de succes.”

Michael Laitman

Forța de vânzare din domeniul asigurărilor se află într-o continuă schimbare și pregătire profesională, generată de alinierea la directivele legislative ale Uniunii Europene și aplicarea noului cadru normativ în materie de profesionalizare a pieței asigurărilor din România. Astfel, persoanele care doresc să lucreze în distribuția produselor de asigurare au obligația să prezinte, începând cu 1 septembrie 2011, un certificat de calificare profesională în domeniul asigurărilor.

Atât persoanele nou venite în domeniul distribuției produselor de asigurare după data menționată, cât și cei care desfășoară deja o asemenea activitate au obligația ca, la perioade succesive de maxim 3 ani (respectiv de 2 ani în cazul conducătorilor executivi ai brokerilor de asigurare și/sau reasigurare), să facă dovada că au urmat un program de pregătire profesională, în urma căruia vor susține un examen în acest sens, organizat de către Institutul de Management în Asigurări (IMA).

CSA: *certificatul reprezintă o condiție pentru încheierea, pentru prima dată, a unui contract de muncă, de mandat sau intermediere în domeniul asigurărilor. În conformitate cu prevederile Ordinului CSA nr. 9/2012, care abrogă Ordinul CSA nr. 7/2010 și Ordinul CSA nr. 11/2011, începând cu data de 01 septembrie 2011, persoanele care doresc să activeze în domeniul distribuției produselor de asigurare trebuie să prezinte un certificat de calificare în vederea încheierii contractului de muncă, a contractului de mandat, respectiv de intermediere, iar persoanele care deja activează în domeniul asigurărilor și/sau reasigurărilor au obligația ca la perioade succesive de maximum 3 ani, respectiv de 2 ani pentru conducătorii executivi ai brokerului de asigurări și/sau reasigurări să urmeze un program de pregătire profesională continuă aprobat de CSA.*

Astfel, persoanele care doresc să presteze o activitate în sectorul asigurărilor vor trebui să dețină un certificat de calificare, potrivit Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor (CSA). Mai detaliat, cei care vor distribui polițe de asigurare au obligația să prezinte un certificat prin care să ateste calificarea profesională în acest domeniu.

Obiectivele cursului/disciplinei:

- a. Însușirea diferitelor tehnici de formare și dezvoltarea abilităților necesare pentru a activa în domeniul asigurărilor.
- b. Cunoașterea cadrului legislativ al desfășurării activităților de asigurare și de intermediere în asigurări.
- c. Cunoașterea cadrului legislativ referitor la protecția consumatorului, protecția datelor cu caracter personal și prevenirea și combaterea spălării banilor.

d. Însușirea conceptelor de bază ale asigurărilor: noțiunea de risc și protecție la risc, participanții la procesul de asigurare, tipologia asigurărilor, specificul principalelor categorii de produse de asigurare, piața asigurărilor, instituții specializate.

e. Asimilarea principiilor de bază ale comunicării și negocierii în afaceri.

f. Deprinderea elementelor fundamentale ale tehnicilor de vânzare specifice produselor de asigurări.

Parcurgerea cursului asigură familiarizarea cursantului cu cadrul legislativ al activității de asigurare și de intermediere, cu piața asigurărilor, definirea asigurării, clasificarea asigurărilor, cu elementele tehnice ale asigurării, cu abordarea juridică a asigurării - contractul de asigurare, cu piața asigurărilor: actori, caracteristici, dimensiuni; prezentarea produselor de asigurare, noțiuni legate de protecția consumatorului, protecția datelor personale, prevenirea și combaterea spălării banilor, tehnici de vânzare și negociere a produselor de asigurare.