

Обобщенная трудовая функция А:

Заключение договоров страхования (перестрахования)

Детализация:

А / 01 Подготовка и заключение договоров страхования

А / 02 Организация продаж страховых услуг

А / 03 Изучение рынка и подготовка предложений по страховым продуктам

Возможные наименования должностей, профессий

- Андеррайтер
- Финансовый консультант
- Менеджер по продажам

Требования к образованию и обучению

- Высшее образование – бакалавриат
- Дополнительное профессиональное образование – программы повышения квалификации, программы профессиональной переподготовки
- Требования к опыту практической работы
- Опыт практической деятельности по профилю деятельности не менее двух лет

Особые условия допуска к работе

- Отсутствие судимости

Детализация трудовой функции А 01.6:

Подготовка и заключение договоров страхования

Трудовые действия

- Взаимодействие с клиентами
- Изучение объекта, подлежащего страхованию
- Определение страхового риска
- Определение имущественного интереса
- Определение страховой стоимости
- Подбор условий договора страхования
- Установление страхового тарифа
- Организация уплаты страховой премии
- Сопровождение договора страхования

Необходимые умения

- Осуществлять взаимодействие с клиентами
- Выявлять страховые риски
- Оценивать страховые риски
- Определять величину страховой суммы
- Определять величину страховой премии
- Организовывать документооборот по заключению договора страхования

- Формировать договор страхования
- Обеспечивать продление договора страхования

Необходимые знания

- Гражданское законодательство Российской Федерации
- Нормативные правовые акты в сфере страхования
- Теория страхования
- Страховое дело
- Практические аспекты страхования
- Правила делового оборота и корпоративной этики
- Пакеты офисных программ

Другие характеристики

- Составление и ведение отчетности
- Ведение переговоров

Детализация трудовой функции А 02.6: Организация продаж страховых услуг

Трудовые действия

- Изучение каналов продаж страховых продуктов
- Выбор способа продажи страховой услуги
- Создание агентской сети
- Взаимодействие со страховыми агентами
- Консультирование клиентов
- Подбор условий страхования
- Разработка сервисных условий договора страхования
- Включение дополнительных условий договора страхования

Необходимые умения

- Привлекать клиентов
- Реализовывать продукты в массовых видах страхования
- Организовывать агентские сети
- Информировать клиентов об условиях страхования
- Владеть различными технологиями продаж страховых продуктов
- Обладать коммуникативностью

Необходимые знания

- Гражданское законодательство Российской Федерации
- Нормативные правовые акты в сфере страхования
- Теория страхования
- Страховое дело
- Практические аспекты страхования
- Технологии продаж в страховании
- Потребительское поведение

Другие характеристики

- Креативность и поиск инновационных методов продаж
- Анализ эффективности продаж

Детализация трудовой функции А 03.6

Изучение рынка и подготовка предложений по страховым продуктам

Трудовые действия

- Контроль выполнения заданий руководства страховой организации
- Анализ качества исполнения заданий руководства страховой организации
- Мониторинг показателей деятельности подразделений страховой организации
- Контроль финансово-экономических показателей деятельности страховой организации
- Анализ финансово-экономических показателей деятельности страховой организации
- Оценка выполнения показателей деятельности структурных подразделений страховой организации
- Контроль эффективности использования материальных ресурсов страховой организации
- Контроль эффективности использования финансовых ресурсов страховой организации

Необходимые умения

- Руководить деятельностью подразделения и сотрудников
- Оценивать деятельность отдельных подразделений
- Анализировать финансово-экономические показатели деятельности страховой организации
- Оценивать эффективность деятельности подразделений и страховой организации в целом
- Применять количественные и качественные методы управления бизнес-процессами страховой организации
- Владеть методами финансово-аналитической работы

Необходимые знания

- Гражданское законодательство Российской Федерации
- Нормативные правовые акты в сфере страхования
- Теория страхования
- Страховое дело
- Практические аспекты страхования
- Общий и финансовый менеджмент в страховой организации
- Бизнес-процессы страховой организации

Другие характеристики

- Обобщение и критический анализ деятельности страховой организации и ее структурных подразделений

