

Описание обобщенной трудовой функции А:

Заключение договоров страхования (перестрахования)

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
- 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 и оценивать страховые риски
- Определять величину страховой суммы и страховой премии
- Организовывать документооборот по заключению договора страхования
- Формировать договор страхования и 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