

LIETUVOS RESPUBLIKOS
ŠVIETIMO IR MOKSLO MINISTERIJA
SOCIALINĖS APSAUGOS IR DARBO MINISTERIJA

DRAUDIMO VADYBININKO RENGIMO STANDARTAS

Profesinio išsilavinimo lygis – penktasis

Vilnius, 2008



KURIME ATEITĮ DRAUGĖ !

Parengta Europos Sąjungos ir Lietuvos Respublikos lėšomis,
įgyvendinant projektą Nr. BPD2004-ESF-2.4.0-01-04/0156
„Nacionalinės profesinio rengimo standartų sistemos plėtra“

PATVIRTINTA

Lietuvos Respublikos švietimo ir mokslo
ministro ir Lietuvos Respublikos socialinės
apsaugos ir darbo ministro 2007 m. spalio 8
d. įsakymu Nr. ISAK-1970/A1-279

DRAUDIMO VADYBININKO RENGIMO STANDARTAS

I. PROFESINIO RENGIMO STANDARTO REKVIZITAI

1. Profesinio išsilavinimo lygis – penktasis.
2. Valstybinis kodas – S534303.
3. Suteikiama kvalifikacija – vadybininkas.
4. Bazinis išsilavinimas – vidurinis.

II. PROFESINIO RENGIMO STANDARTO TURINYS

5. Trumpas profesinės veiklos aprašymas:

5.1. Draudimo vadybininko rengimo standartas (toliau – Standartas) parengtas atsižvelgus į darbo rinkos pokyčius, Standarto rengimo darbo grupės atliktus kvalifikacijų tyrimo rezultatus ir remiantis kitų šalių patirtimi. Standartas – pagrindas aukštųjų neuniversitetinių studijų programai rengti.

5.2. Asmuo, baigęs Standarto reglamentuojamą draudimo vadybininko studijų programą, įgyja profesinių kompetencijų šiose veiklos srityse: draudimo paslaugų rinkos tyrimas; draudimo veiklos įmonėje organizavimas; draudimo paslaugų ir produktų valdymas; draudimo paslaugų ir produktų pardavimas; draudiminių įvykių administravimas.

5.3. Asmuo, įgijęs draudimo vadybininko kvalifikaciją, gebės tirti draudimo rinkos aplinką ir nustatyti draudimo rinkos dalyvių poreikius, vertinti šio verslo poreikį. Draudimo vadybininkas galės planuoti įmonės draudiminę veiklą, organizuoti darbo procesą, diegti ir parduoti draudimo paslaugas ir produktus, administruoti draudimo sutartis, reguliuoti žalas. Draudimo vadybininkas gebės naudotis pažangiomis informacinėmis technologijomis (duomenų bazėmis ir taikomosiomis programomis), rinkti, kaupti ir apdoroti informaciją, bendrauti bent viena užsienio kalba.

5.4. Aukštąjį neuniversitetinį išsilavinimą ir draudimo vadybininko kvalifikaciją įgijęs specialistas galės dirbti draudimo bendrovėse, draudimo brokerių bendrovėse draudimo specialistu, draudimo sutarčių administratoriumi, draudimo vadybininku, draudimo konsultantu.

5.5. Draudimo vadybininko darbo sėkmę lems ne tik žinios, įgūdžiai, bet ir asmeninės savybės: gebėjimas bendrauti ir bendradarbiauti su verslo partneriais ir klientais: tai komunikabilumas, kūrybingumas, lankstumas, pasitikėjimas savimi, sąžiningumas; savarankiškumas; darbštumas; atsakingumas.

6. Draudimo vadybininko tikslas – planuoti, organizuoti, parduoti ir administruoti draudimo paslaugas.

7. Draudimo vadybininko veiklos sritys, kompetencijos pateikiamos Standarto 1 priede.

8. Draudimo vadybininko kompetencijų ribos, studijų tikslai, kompetencijų vertinimas pateikiami Standarto 2 priede.

9. Sėkmingam draudimo vadybininko darbui reikalingi šie bendrieji gebėjimai:

- 9.1. dirbti kolektyviai;
- 9.2. bendrauti profesiniais klausimais užsienio kalba;
- 9.3. naudotis informacinėmis technologijomis;
- 9.4. lankstumas;

- 9.5. tikslumas;
 - 9.6. iniciatyvumas;
 - 9.7. matematinis raštingumas;
 - 9.8. asmeninis mokymasis ir profesinis tobulėjimas.
 - 10. Baigiamasis kvalifikacijos vertinimas:
 - 10.1. Draudimo vadybininko kvalifikacija suteikiama studentui, baigusiam visą studijų programą, įgijusiam Standarte apibrėžtas kompetencijas ir gavusiam teigiamą baigiamąjį kvalifikacijos įvertinimą.
 - 10.2. Vadovaujantis Standarte įvardytais kompetencijų vertinimo kriterijais tikrinamos ir įvertinamos:
 - 10.2.1. studijų procese – visos Standarte apibrėžtos kompetencijos;
 - 10.2.2. baigiamojo kvalifikacijos vertinimo metu – pasirinktos kompetencijos.
 - 10.3. Baigiamojo kvalifikacijos vertinimo organizavimą ir vykdymą, dokumentų išdavimą reglamentuoja Lietuvos Respublikos švietimo ir mokslo ministerija.
-

DRAUDIMO VADYBININKO VEIKLOS SRITYS IR KOMPETENCIJOS

Veiklos sritys	Kompetencijos
1. Draudimo paslaugų rinkos tyrimas	1.1. Vertinti draudimo verslo aplinką 1.2. Sisteminti ir vertinti rinkos poreikio tyrimų duomenis
2. Draudimo veiklos įmonėje organizavimas	2.1. Planuoti draudiminę veiklą įmonėje 2.2. Organizuoti darbo procesą
3. Draudimo paslaugų ir produktų valdymas	3.1. Diegti naujus produktus ir gerinti paslaugų kokybę 3.2. Bendrauti ir bendradarbiauti su šalies ir užsienio partneriais 3.3. Rengti ataskaitas, pažymas ir analizuoti finansinės atskaitomybės duomenis
4. Draudimo paslaugų ir produktų pardavimas	4.1. Nustatyti kliento poreikius 4.2. Rengti komercinį pasiūlymą kaip verslo kliento rizikos valdymo sprendimą 4.3. Pristatyti komercinį pasiūlymą ir jį argumentuoti 4.4. Sudaryti draudimo sutartį
5. Draudiminių įvykių administravimas	5.1. Tirti draudiminius įvykius 5.2. Rinkti, kaupti ir vertinti informaciją, susijusią su žalų reguliavimu 5.3. Apskaičiuoti draudimo išmoką

Draudimo vadybininko rengimo standarto
2 priedas

DRAUDIMO VADYBININKO KOMPETENCIJŲ RIBOS, STUDIJŲ TIKSLAI IR KOMPETENCIJŲ VERTINIMAS

Veiklos sritys	KOMPETENCIJŲ APIBŪDINIMAS		Studijų tikslai	KOMPETENCIJŲ VERTINIMAS
	KOMPETENCIJOS	KOMPETENCIJŲ RIBOS		
1. Draudimo paslaugų rinkos tyrimas	1.1. Vertinti draudimo verslo aplinką	Valstybinės ir visuomeninės institucijos. Visuomenė. Verslo partneriai: priklausomi tarpininkai; nepriklausomi tarpininkai; bendro draudimo draudikai. Klientai: juridiniai asmenys (smulkios, vidutinės, didelės įmonės); fiziniai asmenys. Konkurentai. Perdraudimai. Bendro draudimo draudikai. Teisės aktai: LR draudimo įstatymas; LR akcinių bendrovių įstatymas; LR civilinis kodeksas.	1.1.1. Išmanyti draudimo verslo ypatumus, jo organizavimo dėsningumus 1.1.2. Vertinti konkurencinę aplinką 1.1.3. Analizuoti draudimo verslo plėtros galimybes 1.1.4. Segmentuoti ir vertinti potencialius klientus	Apibūdinti draudimo rinkos dalyviai. Išanalizuoti draudimo rinkos dalyvių poreikiai (pagal pateiktą pavyzdį). Išanalizuotos ir įvertintos draudimo verslo plėtros galimybės. Atlikta SSGG analizė (pagal pateiktą pavyzdį).
	1.2. Sisteminti ir vertinti rinkos poreikio tyrimo duomenis	Rinkos tyrimų atlikimo metodai. Informacinių	1.2.1. Rinkti duomenis iš įvairių informacijos šaltinių 1.2.2. Taikyti šiuolaikines	Atlikti ir apibendrinti draudimo rinkos

2. Draudimo veiklos įmonėje organizavimas		technologijų priemonės. Matematinų skaičiavimų metodai. Statistiniai metodai.	informacijos apdorojimo priemonės ir metodus 1.2.3. Analizuoti surinktus duomenis, teikti išvadas ir siūlymus, numatyti rinkos plėtros tendencijas	tyrimai
2.1. Planuoti draudiminę veiklą įmonėje	2.1. Planuoti draudiminę veiklą įmonėje	Teisės aktai: LR draudimo įstatymas; LR akcinių bendrovių įstatymas; LR civilinis kodeksas. Žmogiškieji, materialiniai ir finansiniai ištekliai. Planai: ilgalaikiai; trumpalaikiai. Verslo plano sudedamosios dalys.	2.1.1. Išmanyti LR ir tarptautinius teisės aktus, reglamentuojančius draudimo veiklą 2.1.2. Išmanyti draudimo veiklos sritis 2.1.3. Išmanyti draudimo verslo organizavimo principus 2.1.4. Išmanyti įmonės apskaitos ir atskaitomybės sudarymo principus 2.1.5. Prognozuoti draudimo produktų (paslaugų) pardavimų galimybes 2.1.6. Rengti verslo planą	Atrinkti šalies, tarptautinės teisės ir draudimo priežiūros komisijos aktai. Apibrėžtas planavimo procesas. Parengta draudimo įmonės struktūra su pareigybių aprašymu. Parengtas verslo plano projektas (pagal pateiktą pavyzdį).
2.2. Organizuoti darbo procesą	2.2. Organizuoti darbo procesą	LR darbo kodeksas. Žmogiškieji ištekliai. Materialiniai ištekliai. Finansiniai ištekliai. Saugos darbe reikalavimai. Veiklos planas. Komunikavimo lygmenys: tiesioginiai; netiesioginiai. Funkcijų paskirstymas. Laiko valdymas. Duomenų ir konfidencialios informacijos apsauga.	2.2.1. Taikyti šiuolaikinius vadybos metodus 2.2.2. Rengti pareigine instrukciją 2.2.3. Planuoti žmogiškųjų, materialinių ir finansinių išteklių poreikį 2.2.4. Valdyti ilgalaikius bendradarbiavimo su draudėjais procesus 2.2.5. Taikyti saugos darbe reikalavimus 2.2.6. Taikyti veiksmingo draudimo konsultantų tinklo sukūrimo taisykles ir duomenų saugumo reikalavimus 2.2.7. Organizuoti padalinio darbą	Apibūdinti vadybos metodus. Apibrėžti materialinių ir finansinių išteklių planavimo principai ir metodus. Parengtas draudimo vadybininko veiklos planas (pagal pateiktą pavyzdį). Parengta darbo su pagrindiniais klientais valdymo atėities strategija.

3. Draudimo paslaugų ir produktų valdymas				Parengtas materialinių ir finansinių išteklių planas (pagal pateiktą pavyzdį). Parengtas konsultantų tinklo aprašymas.
3.1. Diegti naujus produktus ir gerinti paslaugų kokybę	3.1. Diegti naujus produktus ir gerinti paslaugų kokybę	Nauji draudimo produktai. Naujos draudimo paslaugos. Esamų paslaugų kokybės užtikrinimas. Kainodara. Pardavimų palaikymas ir reklama.	3.1.1. Išmanyti draudimo produktus 3.1.2. Rengti draudimo produktų (paslaugų) rinkodaros planą 3.1.3. Vertinti konkurencinę draudimo rinkos aplinką 3.1.4. Atpažinti draudimo produkto trūkumus 3.1.5. Žinoti draudimo paslaugų ir produktų rinkos naujoves	Pritaikytas produktas (paslauga) (pagal pateiktą pavyzdį). Įvertintos draudimo paslaugų teikimo plėtos galimybės. Sukurta draudiminės rizikos valdymo programa.
3.2. Bendrauti ir bendradarbiauti su šalies ir užsienio partneriais	3.2. Bendrauti ir bendradarbiauti su šalies ir užsienio partneriais	Bendravimo ir bendradarbiavimo principai. Verslo etikos principai. Derybų principai. Konfliktų sprendimo būdai. Komandinio darbo metodai. Sprendimų priėmimo principai. Užsienio kalbų mokėjimas.	3.2.1. Išmanyti pagrindinius bendravimo ir bendradarbiavimo principus ir etikos normas 3.2.2. Išmanyti verslo etiką ir derybų meną 3.2.3. Išmanyti konfliktų valdymo metodus ir juos taikyti praktiškai 3.2.4. Bendrauti užsienio kalba 3.2.5. Taikyti komandinio darbo principus 3.2.6. Priimti sprendimus pagal savo kompetenciją	Nustatyti svarbiausi bendravimo principai. Įvertintos galimų konfliktų situacijos. Įvardyti konfliktų sprendimo būdai. Apibūdintas tinkamiausias bendradarbiavimo partneris. Draudimo paslaugos pristatymas užsienio kalba.
3.3. Rengti ataskaitas,	3.3. Rengti ataskaitas,	Finansinių, statistinių	3.3.1. Taikyti finansinių, statistinių	Parengta parduotų

	pažymas ir analizuoti finansinės atskaitomybės duomenis	ataskaitų rengimo principai. Raštvedybos principai. Finansinės atskaitomybės principai. Buhalterijos principai.	ataskaitų rengimo principus 3.3.2. Taikyti raštvedybos principus 3.3.3. Išmanyti finansinės atskaitomybės sudarymo principus 3.3.4. Vertinti draudimo įmonės veiklą remiantis finansinės atskaitomybės duomenimis 3.3.5. Apskaičiuoti draudimo įmonės finansinius ir rizikos vertinimo rodiklius	per atskaitinį laikotarpį draudimo produktų (paslaugų) ataskaita (pagal pateiktą pavyzdį). Įvertinta įmonės balansinė ataskaita ir pelno/nuostolių ataskaita. Atlikta draudimo įmonių finansinės atskaitomybės (veiklos ir pelno/nuostolių ataskaitų) analizė ir įvertinti rodikliai (mokumo atsarga, persidraudimo ir kt.) (pagal pateiktą pavyzdį).
4. Draudimo paslaugų ir produktų pardavimas	4.1. Nustatyti kliento poreikius 4.2. Rengti komercinį pasiūlymą kaip verslo kliento rizikos valdymo sprendimą 4.3. Pristatyti komercinį	Žodinis ir nežodinis bendravimas Rizikos suvokimas ir valdymo principai. Rizikos valdymas kaip verslo sprendimas. Kompetencijų ir įgaliojimų ribų taikymo suvokimas. Valstybinės kalbos	4.1.1. Žinoti draudimo klientų segmentus	Išanalizuoti ir įvertinti draudimo paslaugų pardavimo kanalai
			4.1.2. Parinkti kliento poreikius atitinkantį draudimo paslaugų paketą	
			4.1.3. Žinoti draudimo produktų (paslaugų) pardavimo kanalus	
			4.2.1. Nustatyti versle kylančias rizikas 4.2.2. Taikyti apsidraudimo priemones ir draudiminės rizikos valdymo metodus 4.2.3. Suprasti kompetencijų ir įgaliojimų principus	Pasiūlytas draudiminės rizikos valdymo būdas. Parengtas komercinis pasiūlymas.
			4.3.1. Išmanyti draudimo paslaugų	Sukurti galimi

	<p>pasitūlymą ir jį argumentuoti</p>	<p>kultūra. Specialybės užsienio kalba. Draudimo taisyklės. Dalykinių derybų vedimas.</p>	<p>kokybės standartus 4.3.2. Išmanyti vartotojų elgseną 4.3.3. Išmanyti derybų meno principus 4.3.4. Reprezentuoti draudimą 4.3.5. Kurti ir išlaikyti ilgalaikį bendradarbiavimą su klientais</p>	<p>vartotojų elgsenos situacijų modeliai (pagal pateiktą pavyzdį)</p>
	<p>4.4. Sudaryti draudimo sutartį</p>	<p>Draudimo rūšies taisyklės. Draudimo rūšių taisyklių metodiniai nurodymai. Prašymai draudimo sutarčiai sudaryti. Sveikatos būklės anketos. Draudimo liudijimai (polisai).</p>	<p>4.4.1. Išmanyti draudimo sutarties sudarymo principus 4.4.2. Užpildyti dokumentus draudimo sutarčiai sudaryti</p>	<p>Išanalizuoti pagrindiniai draudimo sutarties sudarymo, pakeitimo, nutraukimo, pratęsimo ir pasibaigimo principai. Sudaryta draudimo sutartis (pagal pateiktą pavyzdį).</p>
<p>5. Draudiminių įvykių administravimas</p>	<p>5.1. Tirti draudiminius įvykius</p>	<p>Pranešimo apie draudiminį įvykį priėmimas. Aprausto objekto apžiūra. Nuostolių įvertinimo būdai ir metodikos. Nuostolių rezervų apskaičiavimas ir sudarymas.</p>	<p>5.1.1. Išmanyti aprausto objekto apžiūros po draudiminio įvykio principus 5.1.2. Mokėti fotografuoti 5.1.3. Rinkti įrodymus ir apklausti liudytojus 5.1.4. Išmanyti įvairių rūšių draudiminių įvykių tyrimo metodikas 5.1.5. Žinoti ir taikyti nuostolių įvertinimo būdus 5.1.6. Žinoti nuostolių rezervų apskaičiavimo ir sudarymo principus</p>	<p>Padarytos draudiminio įvykio nuotraukos. Parengtas draudiminio įvykio apžiūros aktas. Parengtas nuostolių įvertinimo aktas. Parengtos kelių rūšių draudiminių įvykių tyrimo metodikos (pagal pateiktą pavyzdį). Apskaičiuotas nuostolių rezervas. Parengta pirminė</p>

	5.2. Rinkti, kaupti ir vertinti informaciją susijusią su žalų reguliavimu	Užklausių ir atsakymų dėl draudiminio įvykio rengimas	5.2.1. Vertinti ir pritaikyti iš išorės institucijų gautą informaciją 5.2.2. Išmanyti draudėjų ir draudikų ginčų nagrinėjimo tvarkos pagrindinius elementus 5.2.3. Rinkti ir perduoti informaciją apie galimus regresus	nuostolių ataskaita (pagal pateiktą pavyzdį). Parengta užklausa dėl draudiminio įvykio. Parengtas veiksmų planas įtariant draudėjų apgaulę (pagal pateiktą pavyzdį). Parengta ataskaita apie galimus regresus įmonėje (pagal pateiktą pavyzdį).
5.3. Apskaičiuoti draudimo išmoką	Draudimo išmokos apskaičiavimo metodika. Pranešimo draudėjui apie apskaičiuotą draudimo išmoką rengimas.	5.3.1. Išmanyti draudimo išmokos apskaičiavimo ir išmokėjimo metodus 5.3.2. Išmanyti raštvedybos principus	Apskaičiuota draudimo išmoka (pagal pateiktą pavyzdį). Parengtas draudėjui pranešimas apie draudimo išmoką.	