

Latvijas profesionālo apdrošināšanas brokeru asociācija

PABA apdrošināšanas brokeru, apdrošināšanas atbildīgo personu un apdrošināšanas un pārapirošināšanas starpniecībā tieši iesaistīto darbinieku apmācības programma

Apstiprināts ar Valdes lēmumu Latvijas profesionālo apdrošināšanas brokeru asociācijas 2019. gada 07. Jūnija valdes lēmumu nr 190607-1

Apdrošināšanas apmācību kursa programma.

Kurss ir izveidots par pamatu ņemot ES prasības apdrošināšanas starpnieku zināšanu līmenim, kā arī Latvijas Universitātes bakalaura un maģistra programmu spekursus Apdrošināšanā.

1. Apdrošināšanu regulējošie likumdošanas akti un citi dokumenti

- 1.1. Brokeru Ētikas kodekss;
- 1.2. Apdrošināšanas un pārapirošināšanas izplatīšanas likums;
- 1.3. Apdrošināšanas līguma likums;
- 1.4. Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātās apdrošināšanas likums;
- 1.5. Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) 2016/679
- 1.6. Noziedzīgo līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likums.

2. Apgūstamie temati

- 2.1. Apdrošināšanas būtība, vēsture, pamatjēdzieni.
 - Riska jēdziens, tā sadalīšana, pārdošana un pārdalīšana.
 - Riska novērtēšana, samazināšana un vadība.
 - Apdrošināšana kā produkts, tās finansiālā piesaiste laikam.
- 2.2. Apdrošinājuma ņēmēja interese un pienākumi.
 - Klientu aizsardzībai paredzētās likumdošanas normas.
 - Apdrošinātāja interese un pienākumi.
 - Brokera interese un pienākumi.
 - Naudas atmazgāšana.
 - Klientu prasības un vajadzības
- 2.3. Dzīvības- un nedzīvības apdrošināšanā izmantojamie pamattermini
 - Apdrošinājuma summa (t.sk. atlīdzības limiti un apakšlimiti);
 - Apdrošināšanas vērtība (t.sk. apdrošināšanas vērtības noteikšana);
 - Pašrisks;
 - Zemapdrošināšana, virsapdrošināšana;
 - Kopapdrošināšana;

- Apdrošināšanas gadījums;
 - Apdrošināšanas objekts;
 - Apdrošinājuma ņēmējs, apdrošinātais, labuma guvējs;
- 2.4. Dzīvības- un nedzīvības apdrošināšanas veidi:
- Īpašuma apdrošināšana (“nosauktie riski”, „visu risku” polise);
 - Biznesa pārtraukuma apdrošināšana;
 - Iekārtu salūšanas apdrošināšana;
 - Elektronisko iekārtu apdrošināšana;
 - Ceļniecības darbu visu risku apdrošināšana;
 - Montāžas darbu visu risku apdrošināšana;
 - Ceļniecības mašīnas apdrošināšana;
 - Sauszemes transporta apdrošināšana (KASKO);
 - Cita transporta (dzelzceļa transporta, gaisakuģu un kuģu) apdrošināšana;
 - Sauszemes transporta īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana;
 - Krāvu apdrošināšana;
 - Finanšu riski
 - Galvojumu un kredītu apdrošināšana;
 - Vispārēja civiltiesiskās atbildības apdrošināšana; produktu atbildības apdrošināšana un profesionālās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana
 - Nelaiemes gadījumu- un ceļojumu apdrošināšana;
 - Veselības apdrošināšana;
 - Dzīvības apdrošināšanas un to veidi;
 - Uzkrājošā apdrošināšana.
- 2.5. Pārastrošināšanas līgumu tipi un to atšķirības;
- 2.6. Apdrošināšanas starpnieki (apdrošināšanas brokeri, apdrošināšanas aģenti un piesaistītais apdrošināšanas aģents) un viņu darbības pamatprincipi;
- 2.7. Apdrošināšanas tehniskais- un netehniskais rezultāts. Efektivitātes rādītāji un apdrošinātāja un apdrošināšanas brokera peļņas aprēķināšanas īpatnības. Apdrošinātāja maksātspēja un likviditāte. Finanšu reitingi, to ietekme uz tarifiem.
- 2.8. Atlīdzību process un Zaudējumu regulēšana.
- Kas ir “godīga” atlīdzība.
 - Brokera loma zaudējumu regulēšanā.
 - Apdrošinātāja tiesības uz „atliekām”.
 - Viltus un negodīgas prasības;
 - Atlīdzība process OCTA un ZK gadījumā
- 2.9. Apdrošināšana kā saimnieciskās darbības veids, tā ietekme uz ekonomiku;
- 2.10. Globālais apdrošināšanas tirgus, tā ietekme uz Latvijas tirgu;
- 2.11. Apdrošināšanas angļu terminoloģija.
- 2.12. Apdrošināšanas dokumentācija.

- Pieteikumu formas, polises, sertifikāti, pielikumi, iesniegumi.
 - Brokeru polises.
- 2.13. Paraksta tiesības un riska parakstītāju paraksta limiti un ierobežojumi.
 - 2.14. Apdrošināšanai piemērojamie nodokļi
 - 2.15. Sūdzību izskatīšana
 - 2.16. Patērētāju tiesību aizsardzība, ombuds, LTAB strīdu izskatīšanas kārtība
 - 2.17. Personas datu aizsardzība apdrošināšanā
 - 2.18. Valsts pensiju sistēma, tās nodrošinātā pensija
 - 2.19. Sociālās un darba tiesības saistībā ar apdrošināšanu un uzkrājamo apdrošināšanu
 - 2.20. Finanšu pakalpojumu tirgus uzkrājumu veidošanai, uzkrājamo apdrošināšanas tirgus
- 3.

3. Zināšanu novērtēšanas sistēma

Zināšanas tiek novērtētas vērtējot tās pēc eksāmena (zināšanu pārbaudes) rezultātiem un pēc pretendenta aktivitātes zināšanu apgūvē kā arī vērtējot pretendenta izpratni par apdrošināšanu. Vērtēšana notiek pēc šādiem kritērijiem un metodēm:

- 3.1. Eseja par kādu no lekcijās minētajām tēmām - 25% no kopējā vērtējuma
- 3.2. Rakstiska atbilde uz konkrētu jautājumu ar dotiem atbilžu variantiem, 5 jautājumi ar 4 atbilžu variantiem katram – 5% par katru jautājumu, kopā 25% no kopējā vērtējuma
- 3.3. Rakstiska atbilde par kādu no patstāvīgi apgūtās tēmas jautājumu – 20% no kopējā vērtējuma
- 3.4. Lekciju apmeklējums un aktivitāte nodarbību laikā – 10% no kopējā vērtējuma
- 3.5. Mutiskas pārrunas ar eksaminējamo par ar apdrošināšanu saistītiem jautājumiem – 20%
- 3.6 Vērtēšana notiek ņemot vērā kandidātu deklarēto apdrošināšanas jomu, kurā kandidāti plāno strādāt.

Eksāmens skaitās nokārtots sekmīgi, ja eksaminējamais saņem vismaz 55% no maksimāli iespējamā vērtējuma.

4. Programmas sagatavošanā izmantotā literatūra

1. *Dictionary of Insurance Terms*. H. Rubin(2000). Barrons, New York
2. *Risk Management*. G. Buck, P. Riches(1999). Reuters Datamonitor PU
3. *Perfect Insurance*. M. Semings(1997). Arrow Books
4. *Inside Insurance*. C.F. Flesch(2000). Management Books
5. *Insurance*(1996). Bankers Books
6. *Pensions*(1996). Bankers Books
7. V. Mantrovs *Apdrošināšanas tiesības, LU Akadēmiskais Apgāds 2018*
8. Statistika www.laa.lv .
- 9 Likumdošana www.fktk.lv, www.likumi.lv