



Министерство образования Свердловской области
Департамент образования Администрации города Екатеринбурга

МУНИЦИПАЛЬНОЕ АВТОНОМНОЕ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ЛИЦЕЙ № 180 «ПОЛИФОРУМ»

620073, г. Екатеринбург, Крестинского, 43

тел. (факс): 8(343) 218-48-58,

email: licey180@eduekb.ru

РАССМОТРЕНО:

На заседании Педагогического Совета
Протокол № 1 от 29 августа 2025 г.

УТВЕРЖДЕНО:

МАОУ лицей 180 «Полифорум»
Приказ № 502/7 от «29» августа 2025 г.

**ОСНОВНАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО
ОБУЧЕНИЯ
ПРОГРАММА ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ПОДГОТОВКИ ПО ДОЛЖНОСТИ
СЛУЖАЩЕГО
(20034) АГЕНТ СТРАХОВОЙ**

Квалификация (профессия): агент страховой

Категория слушателей: обучающиеся 8-10 классов (14-16 лет)

Уровень квалификации: 3

Объем: 100 акдем. часа

Срок: 10 месяцев

Форма обучения: Очная

Екатеринбург, 2025

ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ

Основная образовательная программа профессиональной подготовки по должности служащего (технический исполнитель) (20034) «Агент страховой» на основе квалификационных характеристик, содержащихся в Квалификационном справочнике должностей руководителей, специалистов и других служащих, утвержденных Постановлением Минтруда РФ от 21.08.1998 №и37 (в ред. от 27.03.2018), с учетом Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по профессии 38.02.02. Специалист страхового дела, утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ от 21.07.2023г. №и 555.

Целью настоящей программы является профессиональная подготовка обучающихся 8-10 классов по должности служащего (технический исполнитель) (20034) «Агент страховой» на базе Муниципального автономного образовательного учреждения лицей 180 «Полифорум» в рамках реализации Единой модели профориентации – Профминимум продвинутого уровня.

По окончании обучения в случае успешного прохождения итоговой аттестации выпускнику присваивается квалификация: агент страховой.

Срок освоения программы: 10 месяцев (8-10 классы).

Трудоемкость программы: 100 часов

Организация-разработчик: Муниципальное автономное общеобразовательное учреждение лицей №180 «Полифорум»

Составители программы:

Елохина Оксана Владимировна – директор МАОУ Лицей №180, преподаватель ВКК

Самылина Наталья Ефимовна – педагог дополнительного образования МАОУ Лицей №180, учитель ВКК.

Программа разработана при поддержке и методической помощи Страхового общества РЕСО гарантия

Оглавление

ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ.....	2
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА.....	4
1.1 Нормативно-правовые основания разработки программы.....	4
1.2 Требования к слушателям.....	4
1.3 Требования к результатам освоения программы.....	5
1.4 Форма документа.....	5
2. Учебный план.....	6
3. Программа модуля «Выполнение работ по профессии «Агент страховой».....	7
3.1 Цели реализации модуля.....	7
3.2 Требования к результатам освоения модуля.....	7
3.3 Программа модуля.....	9
3.4 Контроль и оценка результатов освоения модуля.....	11
4. Организационно-педагогические условия реализации программы.....	12
4.1 Материально-техническое обеспечение.....	12
4.2 Кадровое обеспечение.....	12
4.3 Организация образовательного процесса.....	13
4.4 Информационное обеспечение обучения.....	14
5. Контроль и оценка результатов освоения программы.....	15
Фонд оценочных средств.....	16

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к основной образовательной программе
профессиональной подготовки по должности
служащего (технический исполнитель) 20034 «Агент страховой»

1.1 Нормативно-правовые основания разработки программы

Программа разработана в соответствии с требованиями:

- Федерального закона от 29 декабря 2012г. №и273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;
- Приказа Министерства просвещения РФ №и438 от 26 августа 2020г. «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по основным программам профессионального обучения»;
- Приказа Министерства образования и науки РФ от 14 июля 2023г. № 534 «Об утверждении перечня профессий рабочих и должностей служащих, по которым осуществляется профессиональное обучение», дополнительно приказ Минпросвещения России от 29 февраля 2024г. № 136;
- Постановления Минтруда РФ от 21.08.1998г. № 37 «Об утверждении Квалификационного справочника должностей руководителей, специалистов и других служащих» (ред. от 27.03.2018г.);
- Федерального государственного стандарта среднего профессионального образования по профессии 38.02.02 Специалист страхового дела, утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ от 21.07.2023г. №и 555;
- Методических рекомендаций по разработке основных профессиональных образовательных программ и дополнительных программ с учетом соответствующих профессиональных стандартов (утв. Минобрнауки России 22.01.2015г. №ДЛ-1/05вн).

Цели программы: Ранняя профессиональная ориентация школьников, расширение интереса к трудовому и профессиональному обучению в условиях структурных изменений на рынке труда, роста конкуренции, определяющих постоянную потребность экономики в профессиональной мобилизации молодежи, раннее развитие профессиональных навыков.

1.2. Требования к слушателям

К освоению программы профессионального обучения допускаются лица, не имеющие основного общего или среднего общего образования, включая лиц с ограниченными возможностями здоровья, ранее не имевших профессии рабочего или должности служащего. К кандидату на обучение по образовательной программе не предъявляются требования к наличию у него документа об образовании и обучении, определенного уровня образования.

Для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и детей-инвалидов профессиональное обучение проводится с учетом особенностей их психофизического развития на основании заключения психолого-медико-педагогической комиссии (ПМПК) в соответствии с разработанной адаптированной образовательной программой.

Целевой аудиторией программы являются обучающиеся 8-10 классов.

1.3. Требования к результатам освоения программы

Результатом освоения программы является освоение следующих компетенций:

Код	Наименование профессиональной компетенции
ПК 1.1.	Реализовывать технологии агентских продаж
ПК 3.1.	Документально оформлять страховые операции
ПК 4.1.	Консультировать клиентов по порядку действий при оформлении страхового случая
ПК 4.6.	Принимать меры по предупреждению страхового мошенничества

Код	Наименование общей компетенции
ОК 2.	Планировать и организовывать собственную профессиональную деятельность, выбирать методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество

1.4. Форма документа

По результатам освоения программы выдается: свидетельство о профессии рабочего, должности служащего.

2. Учебный план

п/п	Учебные модули/разделы	Количество академ. часов	В том числе			Форма аттестации
			Лекции, практические и лабораторные работы	Учебная практика	Аттестация	
	Модуль «Выполнение работ по профессии «Агент страховой»					
1.	Охрана труда	4	2		2	ТК
2.	Экономическая сущность страхования	10	8		2	ТК
3.	Правовое обеспечение профессиональной деятельности	10	8		2	ТК
4.	Страховое дело	46	44		2	ТК
5.	Организация агентских продаж страховых продуктов	16	14		2	ТК
6.	Учебная практика	10		8	2	зачет
7.	Итоговая аттестация	4			4	Квалификационный экзамен
8.	Общее количество часов	100	76	8	16	

3. Программа модуля «Выполнение работ по профессии «Агент страховой»

3.1. Цели реализации модуля

Основной целью реализации программы является получение обучающимися квалификации агент страховой, обеспечение их конкурентоспособности в соответствии с запросами регионального рынка труда и возможностями продолжения образования.

3.2. Требования к результатам освоения модуля

Результатом освоения модуля является освоение следующих компетенций:

Код	Наименование профессиональной компетенции
ПК 1.1.	Реализовывать технологии агентских продаж
ПК 3.1.	Документально оформлять страховые операции
ПК 4.1.	Консультировать клиентов по порядку действий при оформлении страхового случая
ПК 4.6.	Принимать меры по предупреждению страхового мошенничества

Код	Наименование общей компетенции
ОК 2.	Планировать и организовывать собственную профессиональную деятельность, выбирать методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество

В результате освоения модуля слушатель должен:

- иметь практический опыт:

- осуществления определения риска и степени его реализации по предполагаемому объекту страхования;
- выполнения оценки страховой стоимости объекта для целей страхования;
- выполнения определения размера страховой суммы при оформлении договора страхования;
- выполнения расчета страховой премии для заключения договора страхования;
- осуществления процесса заключения договора страхования;
- использования различных методов продаж страховых продуктов;
- работы с клиентской базой с целью пролонгации договоров;
- работы с программным обеспечением;
- формирования страхового портфеля страхового агента;

- знать:

- основы рыночной экономики;
- экономическую сущность страхования в рыночной экономике;
- нормативные и правовые акты, положения, инструкции, другие руководящие материалы и документы, регламентирующие деятельность страховых органов;
- знать отраслевую и видовую классификацию страхования;
- действующую систему социальных гарантий;
- методы определения степени риска при заключении договоров на страховые услуги и оценки принятого ущерба;
- основы психологии и организации труда;
- порядок заключения и оформления договоров на страховые услуги;
- основы трудового законодательства;
- правила и нормы охраны труда;
- знать специфику страховых продуктов и наиболее эффективные способы их реализации;
- теоретические основы создания базы данных потенциальных и существующих клиентов;
- способы создания системы обратной связи с клиентом;
- продажи страховых услуг по телефону действующими и новыми клиентами;
- принципы создания организационной структуры персональных продаж;
- теоретические основы организации качественного сервиса по обслуживанию персональных клиентов на этапах продажи страховой услуги;
- принципы управления агентской сетью и планирования деятельности агента;

- уметь:

- проводить андеррайтинг оценки страховой стоимости объекта;
- осуществлять расчет размера страховой суммы объекта для целей страхования;
- осуществлять расчет размера страховой премии при оформлении договора страхования и его пролонгации;
- осуществлять расторжение договора страхования при его досрочном прекращении;

- использовать различные методы продаж страховых продуктов с целью их максимальной реализации;
- осуществлять персональные продажи и методическое сопровождение договоров страхования;
- вести телефонные переговоры с клиентами;
- осуществлять телефонные продажи страховых продуктов;
- подготавливать письменное обращение к клиенту;
- работать с клиентской базой с целью пролонгации договоров страхования и реализации дополнительных страховых услуг;
- работать с программным обеспечением при оформлении договоров страхования и составления отчетности страхового агента;
- осуществлять консультирование и сопровождение страхователя с целью расширения перечня предлагаемых страховых услуг и при наступлении страхового случая;
- разрабатывать агентский план продаж;
- осуществлять работу по формированию страхового портфеля агента;

3.3. Программа модуля

Наименование разделов, тем модуля	Содержание обучения по темам, наименование и тематика практических занятий, самостоятельной работы. Виды учебных занятий. Виды выполняемых работ.	Объем часов
1	2	3
Охрана труда	Содержание:	
	<i>Лекция</i> Охрана труда	2
	<i>Текущий контроль</i>	2
Экономическая сущность страхования	Содержание:	
	<i>Лекция</i> Экономическая сущность страхования	2
	<i>Лекция</i> Организация страховой деятельности	2
	<i>Лекция</i> Страховая услуга, ее стоимость	2
	<i>Практические занятия</i>	2
	<i>Текущий контроль</i>	2
Правовое обеспечение профессиональной	Содержание:	
	<i>Лекция</i> Нормативная база в сфере страхования	4

деятельности	<i>Лекция</i> Правовое регулирование страховых отношений	2
	<i>Практические занятия</i>	2
	<i>Текущий контроль</i>	2
Страховое дело	Содержание:	
	<i>Лекция</i> Организационные формы страховых компаний	2
	<i>Лекция</i> Классификация страхования по отраслям	2
	<i>Лекция</i> Страховые термины, понятия	4
	<i>Лекция</i> Формы страхования и принципы добровольного и обязательного страхования	2
	<i>Лекция</i> Договор страхования. Права и обязанности страховщика и страхователя	2
	<i>Практические занятия</i>	8
	<i>Лекция</i> Состав и структура страхового тарифа	2
	<i>Практические занятия</i>	2
	<i>Лекция</i> Виды личного страхования	2
	<i>Лекция</i> Виды страхования ответственности	2
	<i>Лекция</i> Виды страхования имущества	2
	<i>Лекция</i> Перестрахование Обеспечение финансовой устойчивости страховых операций	2
	<i>Лекция</i> Урегулирование убытков по договорам страхования	2
	<i>Практические занятия</i>	10
	<i>Текущий контроль</i>	2
Организация агентских продаж страховых	Содержание:	
	<i>Лекция</i> Технология агентских продаж	4

продуктов	<i>Практические занятия</i>	10
	<i>Текущий контроль</i>	2
Учебная практика по профессии Агент страховой	Содержание: Практическая подготовка	10
	Учебная практика	2
	Зачет	2
Итоговая аттестация	Квалификационный экзамен	4
Итого:		100

3.4 Контроль и оценка результатов освоения модуля

Результат освоения программы	Основные показатели оценки результата
ПК1.1. Реализовывать технологии агентских продаж	Используя технологии продаж осуществляет реализацию страховых услуг
ПК3.1. Документально оформлять страховые операции	Оформляет пакет документов по договору страхования
ПК 4.1. Консультировать клиентов по порядку действий при оформлении страхового случая	Осуществляет предварительное консультирование клиентов и текущее в процессе прохождения договоров страхования
ПК 4.6. Принимать меры по предупреждению страхового мошенничества	Осуществляет деятельность, направленную на пресечение страхового мошенничества со стороны клиентов и страхователей
ОК 2. Планировать и организовывать собственную профессиональную деятельность, выбирать методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество	Осуществляет анализ результата работы в прошедшем периоде в разрезе реализованных страховых услуг, осуществляет планирование и разработку собственного агентского плана по реализации страховых услуг

Форма и вид аттестации по модулю:

Промежуточная аттестация в форме квалификационного экзамена

4. Организационно-педагогические условия реализации программы

4.1. Материально-техническое обеспечение

Кабинет (лаборатория), мастерская	Оборудование и технические средства обучения
Учебный класс 206	<ol style="list-style-type: none">1. Ноутбук с предустановленным ПО2. Системный блок – 1 шт.,3. ЖК-монитор – 1 шт,4. Клавиатура – 1 шт.,5. Мышь оптическая – 1шт.,6. Программное обеспечение Windows 77. Стол ученический – 15 штук8. Стул ученический – 30 шт9. Проектор – 1 шт.10. МФУ – 1 шт.11. Доска меловая – 1 шт.12. Доска магнитно-маркерная – 1 шт.13. Стол учительский – 1 шт.14. Кресло учительское – 1 шт.15. Шкафы для хранения – 4 шт.

4.2. Кадровое обеспечение

Реализация программы должна обеспечиваться педагогическими кадрами, имеющими среднее профессиональное или высшее образование, соответствующее профилю преподаваемой дисциплины (модуля). Мастера производственного обучения должны иметь на 1-2 разряда по профессии рабочего выше, чем предусмотрено ФГОС СПО для выпускников. Опыт деятельности в организациях соответствующей профессиональной сферы является обязательным для преподавателей, отвечающих за освоение обучающимся профессионального учебного цикла, эти преподаватели и мастера производственного обучения получают дополнительное профессиональное образование по программам повышения квалификации, в том числе в форме стажировки в профильных организациях не реже 1 раза в 3 года.

4.3. Организация образовательного процесса

Учебная нагрузка слушателя составляет 3 академических часа в неделю 1 раз по 3 часа (академический час – 40 минут).

Организация процесса обучения: очно, без применения дистанционных образовательных технологий.

4.4. Информационное обеспечение обучения

Основная литература:

1. Конституция РФ от 12.12.1993г. (ред.01.07.2020)
2. Закон РФ от 27.11.1992г. №4015-1 (ред.28.02.2025) «Об организации страхового дела в Российской Федерации»
3. Закон РФ от 07.02.1992г. №2300-1 (ред.от 07.07.2025) «О защите прав потребителя»
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996г. №14-ФЗ, (в ред. от 24.06.2025 №178-ФЗ)
5. Страхование: учебник и практикум для СПО / отв. ред. А. Ю. Анисимов. — 2-е изд., испр. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2019. — 218 с.
6. Никулина Н.Н. Страховой маркетинг: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит» / Н.Н. Никулина, Л.Ф. Суходоева, Н.Д. Эриашвили. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2019. – 503 с.
7. Беляев В.И. Маркетинг: основы теории и практики: учебник / В.И. Беляев. – М.: КноРус, 2017.
8. Страхование: учебник для студентов, под ред. В.В. Шахова, Ю.Т. Ахвледиани. – 3-е изд., перераб. И доп. – М.: Юнити-дана, 2018. – 511с.

5. Контроль и оценка результатов освоения программы

Результат освоения программы	Основные показатели оценки результата
ПК1.1. Реализовывать технологии агентских продаж	Используя технологии продаж осуществляет реализацию страховых услуг
ПК3.1. Документально оформлять страховые операции	Оформляет пакет документов по договору страхования
ПК 4.1. Консультировать клиентов по порядку действий при оформлении страхового случая	Осуществляет предварительное консультирование клиентов и текущее в процессе прохождения договоров страхования
ПК 4.6. Принимать меры по предупреждению страхового	Осуществляет деятельность, направленную на пресечение страхового мошенничества со стороны

мошенничества	клиентов и страхователей
ОК 2. Планировать и организовывать собственную профессиональную деятельность, выбирать методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество	Осуществляет анализ результата работы в прошедшем периоде в разрезе реализованных страховых услуг, осуществляет планирование и разработку собственного агентского плана по реализации страховых услуг

Контроль и оценка результатов освоения программы:

Текущий контроль проводится в форме тестирования, зачет по учебной практике производится в форме выполнения практического задания по составлению пакета документов договора страхования.

Фонд оценочных средств
для проведения аттестации
по программе профессиональной подготовки по должности служащего
(20034) «Агент страховой»

Екатеринбург, 2025 г

Комплект оценочной документации (далее КОД) по программе профессиональной подготовки по должности служащего (20034) «Агент страховой» разработан в целях организации и проведения промежуточной аттестации для определения уровня освоения ПК и ОК, допуска к квалификационному экзамену с учетом требований профессионального и направлен на определение соответствующих знаний, умений, навыков, проверяемых в рамках комплекта оценочной документации и соответствует требованиям Единого тарифно- квалификационного справочника работ и профессий рабочих по профессии 20034 Агент страховой.

Текущий контроль

Охрана труда

Форма проведения: тест

Критерии оценивания:

Оценка знаний и умений обучающихся производится по пятибалльной системе.

Ставится отметка: «3» - за 60% правильно выполненных заданий, «4» - за 70 – 80% правильно выполненных заданий, «5» - за 90 – 100% выполненных заданий.

Задание:

Ответить на все вопросы. На каждый вопрос может быть выбран один или несколько правильных ответов.

1. С какой целью на предприятиях осуществляется охрана труда?

А) Это комплекс мероприятий, направленных на сохранение жизни и здоровья сотрудников в процессе трудовой деятельности;

Б) Это обязанность работодателя, включающая создание безопасных условий выполнения трудовых обязанностей работниками;

В) Это проведение обучения и инструктажей с работниками предприятия с целью их обучения и предупреждения травматизма на рабочем месте;

2. Что включает понятие безопасные условия труда на рабочем месте?

А) Выявление и устранение вредных и опасных факторов производственной среды;

Б) Обеспечение условий по исправности оборудования;

В) Обеспечения условий достаточности освещения на рабочих местах;

3. Документация по охране труда, на предприятии с какой целью разрабатывается?

А) На каждом предприятии разрабатываются приказы, инструкции, положения и планы мероприятий;

Б) Документация по охране труда предназначена для осуществления работы по выявлению и предупреждению травматизма на рабочих местах;

В) Работодатель обязан соблюдать требования охраны труда, установленные законодательством РФ, за нарушения которых предусмотрена ответственность;

Ключ к тесту

1. А), Б), В)

2. А), Б), В)

3. А), Б), В)

Экономическая

сущность страхования

Форма проведения: тест

Критерии оценивания:

Оценка знаний и умений обучающихся производится по пятибалльной системе.

Ставится отметка: «3» - за 60% правильно выполненных заданий, «4» - за 70 – 80% правильно выполненных заданий, «5» - за 90 – 100% выполненных заданий.

Задание:

Ответить на все вопросы. На каждый вопрос может быть выбран один или несколько правильных ответов.

1. В чем выражается экономическая сущность страховой деятельности?

А) В создании страховых резервов и обеспечении безубыточности страховой деятельности;

Б) В правильности определения методологии определения стоимости страховой услуги с учетом всех факторов риска;

В) В эффективном размещении денежных средств страховых резервов страховых компаний с целью достижения их максимальной доходности, сохранности, возвратности;

2. Что включают требования, предъявляемые к организации страховой деятельности?

А) Наличие сформированного уставного капитала в соответствии с заявленной лицензией;

Б) Наличие лицензии на заявленный вид страхования, выданной ЦБ РФ;

В) Достаточности сформированных страховых резервов по принятым обязательствам действующих договоров страхования;

3. Что включает страховая услуга, из каких элементов формируется ее стоимость?

А) Это финансовая услуга, предоставляемая страховыми организациями с целью

защиты имущественных или личных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев);

Б) Страховая услуга осуществляется за счет денежных фондов, формируемых из выплачиваемых страхователями страховых взносов;

В) Стоимость страховой услуги формируется с учетом базового тарифа, являющегося первоначальной стоимостью данной страховой услуги и индивидуальной характеристикой рисков, принимаемых на страхование;

Ключ к тесту

1. А), Б), В)

2. А), Б), В)

3. А), Б), В)

Правовое

обеспечение профессиональной деятельности

Форма проведения: тест

Критерии оценивания:

Оценка знаний и умений обучающихся производится по пятибалльной системе.

Ставится отметка: «3» - за 60% правильно выполненных заданий, «4» - за 70 – 80% правильно выполненных заданий, «5» - за 90 – 100% выполненных заданий.

Задание:

Ответить на все вопросы. На каждый вопрос может быть выбран один или несколько правильных ответов.

1. На что направлена нормативная база в сфере страхования?

А) Нормативная база в сфере страхования направлена на регулирование отношений в сфере страхования;

Б) Устанавливает правила создания и деятельности страховых организаций;

В) Определяет права и обязанности участников страховых отношений;

Ключ к тесту

1. А), Б), В)

2. А), Б), В)

3. А), Б), В)

Страховое дело

Форма проведения: Практическое задание

Критерии оценивания:

Оценка знаний и умений обучающихся производится по пятибалльной системе.

Ставится отметка: «3» - за 60% правильно выполненных заданий, «4» - за 70 – 80% правильно выполненных заданий, «5» - за 90 – 100% выполненных заданий.

Задание:

Рассчитать размер страховой премии, если известно:

- Реальная стоимость объекта составляет 2,4 млн.руб.;
- Срок страхования один год;
- Договором предусмотрена условная франшиза, в размере 5% от ущерба;
- Ранее договор страхования не оформлялся в отношении данного объекта;
- Риски по договору страхования: пожар, дополнительно включены риски: взрыв по любой причине, противоправные действия третьих лиц;
- Базовый тариф составляет: 0,56%;
- Коэффициент по сроку страхования: 1%;
- Коэффициент за франшизу условную составляет: 0,95%;
- Коэффициент за дополнительные риски: 1,1%;

Рассчитать размер страхового возмещения по факту произошедшего страхового случая (по истечении шести месяцев действия договора страхования), объект был полностью уничтожен. Стоимость аналогичного объекта на момент страхового случая составляла 2,6 млн.руб..

Итоговая аттестация (квалификационный экзамен)

Форма проведения: квалификационный экзамен

Критерии оценивания:

Оценка знаний и умений обучающихся производится по пятибалльной системе.

Ставится отметка: «3» - за 60% правильно выполненных заданий, «4» - за 70 – 80% правильно выполненных заданий, «5» - за 90 – 100% выполненных заданий.

В состав задания включены также практические работы, призванные выявить сформированные у обучающегося умения и навыки. Это практическое выполнение одного из заданий пройденное по программе Оценка практического задания производится по следующим параметрам:

1. Правильность экономического обоснования тарифной методологии;
2. Правильность осуществления расчета размера страховой премии;
3. Правильность заполнения договора страхования (пакета);
4. Правильность формирования пакета документов по договору страхования;
5. Правильность осуществления расчета доплаты страховой премии при включении лица, допущенного к управлению транспортным средством;

Отметка «5» ставится в том случае, когда все выше названные требования соблюдаются; «4» - один или два параметра не соблюдены; «3» - три параметра не соблюдены; «2» - работа не отвечает предъявленным к ней требованиям.

ЗАДАНИЕ:

В страховую компанию «ИСКРА» обратился гражданин Петров Максим Сергеевич, имеющий в данной компании договор страхования своего недвижимого имущества с просьбой оформить ему договор страхования ОСАГО. Ранее он имел полис ОСАГО в СК «ЗВЕЗДА», на каких условиях Вы оформите ему договор ОСАГО, если:

- у него был 5 класс, убытков не было;
- территория регистрации город Серов, но проживает г.Петров в городе Екатеринбурге;
- мощность ТС 180л\с;
- период использования 1 год;
- возраст 01.01.1980г.
- стаж вождения 4 года;

При обращении в СК «ИСКРА» господин Петров попросил вписать своего племянника в договор страхования ОСАГО, возраст которого составляет 09.05.2005г., стаж вождения 1 год;

Оформите пакет документов по договору ОСАГО.

Критерии оценивания задания для квалификационного экзамена

№ п/п	Наименование критерия	Количество баллов
1	Выполнение оценки рисков по договору страхования	5
2	Выполнение определения тарифного плана	5
3	Выполнение определения комплекта документов для оформления	5
4	Выполнено оценка рисков при включении лица, допущенного к управлению транспортным средством	5
5	Выполнено осуществление методологии расчета дополнительной страховой премии при вписании лица допущенного к управлению транспортным средством	5
6	Выполнено осуществление расчета дополнительной страховой премии при вписании лица допущенного к управлению транспортным средством	5
7	Выполнение методологии расчета страховой премии	5
8	Выполнен расчет страховой премии	5
9	Выполнено заполнение заявления к договору страхования	5

10	Выполнено заполнение страхового полиса	5
11	Выполнено заполнение денежной квитанции А-7	5
12	Выполнено технология осуществления продаж страховых продуктов при заключении договора страхования	5
13	Выполнен процесс обоснования стоимости страховой услуги с учетом условий страхования по договору страхования страхователю	5
14	Выполнен процесс предложения дополнительных страховых услуг страхователю	5
15	Выполнена процедура завершения заключения договора страхования со страхователем	5
	Итого максимальное количество баллов	

Программа профессиональной подготовки по должности служащего (20034) Агент страховой, представленная нам для рассмотрения в оценке ее соответствия требованиям, предъявляемым к подготовке данной категории работников в сфере страхования и на основе квалификационных характеристик, содержащихся в Квалификационном справочнике должностей руководителей, специалистов и других служащих, утвержденных Постановлением Минтруда РФ от 21.08.1998 №и37 (в ред. от 27.03.2018), с учетом Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по профессии 38.02.02. Специалист страхового дела, утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ от 21.07.2023г. №и 555, соответствует профессиональным компетенциям, необходимым для осуществления профессиональной деятельности будущим служащим в сфере продаж страховых услуг и обслуживания страхователей в период действия договоров страхования.

Программа содержит все необходимые аспекты, включающие учебный план, программу обучения по модулю, контроль и оценку результатов освоения программы.

Данный курс подготовки позволяет в полной мере освоить основы теоретического и практического страхования для осуществления деятельности в рамках компетенции (20034) Агент страховой.



*Александра Васильевна
Осипова*

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

СВЕДЕНИЯ О СЕРТИФИКАТЕ ЭП

Сертификат 352191790442986473152692261956718905753445707917

Владелец Елохина Оксана Владимировна

Действителен с 18.04.2026 по 18.04.2027