

ТЕМАТИЧЕН ОБХВАТ
НА ИЗПИТ ЗА ПРОФЕСИОНАЛНА КВАЛИФИКАЦИЯ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ
БРОКЕРИ СЪГЛАСНО МИНИМАЛНИТЕ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ЗНАНИЯ И УМЕНИЯ
ПО ПРИЛОЖЕНИЕ № 3 КЪМ КОДЕКСА ЗА ЗАСТРАХОВАНЕТО

I. ОБЩИ ВЪПРОСИ

1. Застрахователно правоотношение. Характеристика. Страни и участници.
2. Застрахователен договор. Обща характеристика. Съдържание. Застрахователен интерес.
3. Начало и край на застрахователния договор. Форма на застрахователния договор. Основания за прекратяване на застрахователния договор. Едностранно прекратяване на застрахователен договор.
4. Права и задължения на страните по застрахователния договор.
5. Задължение за обявяване. Последници от неточно обявяване. Предоставяне на информация в общото застраховане и животозастраховането.
6. Общи условия в застраховането. Особенности на общите условия в застраховането. Покрити и изключени рискове.
7. Рискът в застраховането. Условия за застраховаемост на риска. Оценка на риска в застраховането.
8. Същност на застрахователната премия. Структура на застрахователната премия.
9. Плащане на застрахователна премия. Разсрочено плащане на застрахователната премия. Особенности в общото застраховане и в животозастраховането.
10. Самоучастие. Понятие, видове, забрана за самоучастие.
11. Съзастраховане и презастраховане. Понятие. Особенности.
12. Застраховане по действителна стойност, по възстановителна стойност или по договорена стойност. Надзастраховане. Подзастраховане.
13. Групово застраховане. Взаимно застраховане. Застраховка върху чужд живот или в полза на трето лице.
14. Задължително застраховане. Видове задължителни застраховки.
15. Застраховка за обезпечаване на задължение.
16. Застрахователна тайна.
17. Давност. Несеквестируемост на вземания по застрахователни договори.
18. Участници в застрахователния пазар. Търсене и предлагане на застрахователни продукти. Регулаторни изисквания при разпространение на застрахователни продукти.
19. Същност и видове застрахователни посредници. Разлики в регулаторните изисквания по отношение на отделните видове застрахователни посредници.
20. Организационно-правен статут на застрахователния брокер. Условия за извършване на дейност като застрахователен брокер.
21. Регистрация на застрахователен брокер. Регулаторни изисквания. Основания за отказ на регистрация.
22. Заличаване на застрахователен брокер. Основания за заличаване на застрахователния брокер. Последници от заличаването.
23. Изисквания към дейността на застрахователния брокер. Изисквания по отношение на лицата, които отговарят за и управляват дейността по разпространение на застрахователни продукти.
24. Ограничения в дейността на застрахователния брокер.

25. Гаранции за дейността на застрахователния брокер. Видове гаранции. Особености на специалната клиентска сметка на застрахователния брокер.
26. Застраховка „Професионална отговорност“ на застрахователния брокер. Минимални застрахователни суми.
27. Обстоятелства, подлежащи на вписване в регистъра на застрахователните брокери. Приложима правна уредба.
28. Първоначално и продължаващо обучение на служителите на застрахователния брокер, заети с дейностите по разпространение на застрахователни продукти. Документиране и отчитане на проведени обучения. Организации за провеждане на обучение на застрахователни брокери.
29. Правоотношение между застрахователния брокер и ползвателя на застрахователни услуги. Характеристика. Договор за застрахователно посредничество.
30. Предоставяне на информация на ползвателите на застрахователни услуги. Информация относно предоставяните застрахователни продукти. Преддоговорна информация. Друга информация за ползвателите на застрахователни услуги.
31. Потребителско поведение на ползвателите на застрахователни услуги. Критерии за сегментиране на ползвателите на застрахователни услуги. Практики при разпространението на застрахователни продукти.
32. Анализ и оценка на изискванията и потребностите на ползвателите на застрахователни услуги.
33. Общи изисквания във връзка с предоставяне на съвет. Предоставяне на съвет на основата на справедлив и личен анализ.
34. Прилагане на законодателството относно защита на личните данни на ползвателите на застрахователни услуги.
35. Прилагане на законодателството относно мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризъм при разпространение на застрахователни продукти.
36. Отчетност на застрахователния брокер към КФН. Периодичност. Съдържание.
37. Уведомления на застрахователния брокер към КФН. Обстоятелства. Срокове.
38. Извършване на дейност на застрахователния брокер в други държави членки на ЕС. Право на установяване и свобода на предоставяне на услуги. Регулаторни изисквания.
39. Извършване на посредническа дейност в полза на застрахователи със седалище в ЕС, имащи право да извършват дейност на територията на Република България при условията на свободата на предоставяне на услуги. Условия. Отчетност.
40. Ред и механизъм за подаване и разглеждане на жалби пред застрахователния брокер. Ред и механизъм за подаване и разглеждане на жалби пред застраховател.
41. Правни последици от нарушаване на регулаторните изисквания относно дейността на застрахователните брокери. Санкции и принудителни административни мерки.

II. СПЕЦИФИЧНИ ВЪПРОСИ ЗА РАЗПРОСТРАНЕНИЕ НА ПРОДУКТИ, ПОКРИВАЩИ РИСКОВЕ ПО ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ

42. Пазар по общо застраховане. Целеви групи.
43. Застраховка „Злополука“ – същност, видове, покрити и изключени рискове.
44. Застраховка „Заболяване“ – същност, видове, покрити и изключени рискове.
45. Застраховка „Сухопътни превозни средства, без релсови превозни средства“ – същност, покрити и изключени рискове.

46. Застраховка на релсови превозни средства – същност и особености. Застраховка на летателни апарати – същност и особености. Застраховка на плавателни съдове – същност и особености.

47. Застраховка „Товари по време на превоз“ – същност, особености, застрахователна сума, покрити и изключени рискове.

48. Имуществени застраховки – същност, видове имуществени застраховки на ФЛ и ЮЛ, застрахователна сума, покрити и изключени рискове.

49. Селскостопански застраховки – същност, видове селскостопански застраховки, особености, застрахователна сума, покрити и изключени рискове.

50. Застраховка „Гражданска отговорност“. Същност. Особености спрямо другите видове имуществени застраховки. Предмет на застраховане. Покритие. Задължение за съобщаване и привличане. Представителство. Пряк иск. Регресен иск. Спогодба.

51. Задължителна застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите – същност, обект, лимити на отговорност. Покрити и изключени рискове.

52. Сключване на застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите. Застрахователна полица. Знак. Задължителна застраховка при прехвърляне на моторното превозно средство. Удостоверение за предходни застрахователни събития.

53. Покрити рискове при застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите. Изключения. Застрахователна сума.

54. Задължения на застрахованото лице при настъпване на застрахователно събитие при застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите. Доказване на застрахователното събитие и размера на причинените вреди. Задължения на застрахователя и срокове за произнасяне.

55. Особености на застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите при настъпване на ПТП на територията на ЕС. Доказване на застрахователно събитие, задължение за съобщаване.

56. Изплащане на застрахователно обезщетение. Случаи на прилагане на Методиката за уреждане на претенции за обезщетение на вреди, причинени на моторни превозни средства, по задължителна застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите. Плащане при спор между застрахователя и Гаранционния фонд. Право на регрес.

57. Застраховка „Отговорност на превозвача“ – същност и особености.

58. Застраховки „Гражданска отговорност“, свързани с притежаването и използването на летателни апарати и плавателни съдове – същност и особености.

59. Застраховка „Обща гражданска отговорност“ – същност, видове, особености, лимит на отговорност, покрити и изключени рискове.

60. Застраховка „Професионална отговорност“ – същност, видове, особености, лимити на отговорност, покрити и изключени рискове.

61. Застраховка „Кредити“ – същност, видове, особености, застрахователна сума, покрити и изключени рискове.

62. Застраховка „Гаранции“ – същност, видове особености, застрахователна сума, покрити и изключени рискове.

63. Застраховка на „Разни финансови загуби“ – същност, особености, застрахователна сума, покрити и изключени рискове.

64. Застраховане на лизинговите сделки – същност и особености.

65. Застраховка „Правни разноски“ – същност, особености, застрахователна сума, покрити и изключени рискове.

66. Застраховка „Помощ при пътуване“ – същност, видове, особености, застрахователна сума, покрити и изключени рискове.

67. Информационен документ за застрахователния продукт в общото застраховане.

68. Задължение за съобщаване на застрахователно събитие. Задължение за предотвратяване и ограничаване на вредите.

69. Застрахователни претенции в общото застраховане – особености, срокове, необходими документи, произнасяне на застраховател.

70. Задължение за плащане на застрахователното обезщетение. Възстановяване на вреди. Отказ за плащане.

71. Определяне на застрахователното обезщетение при отделните видове застраховки в общото застраховане. Системи за определяне на застрахователното обезщетение.

72. Прехвърляне на застрахованото имущество. Встъпване в правата на застрахования.

III. СПЕЦИФИЧНИ ВЪПРОСИ ЗА РАЗПРОСТРАНЕНИЕ НА ПРОДУКТИ, ПОКРИВАЩИ РИСКОВЕ ПО ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ

73. Пазар по животозастраховане. Целеви групи.

74. Финансово-покривни системи в животозастраховането.

75. Основни специфики на животозастрахователния договор.

76. Особености при покриването на риска и застрахователните плащания по животозастраховане.

77. Особености при сключването и поддържането на застрахователен договор в животозастраховането.

78. Откуп и заем по застраховките „Живот“.

79. Промени по застрахователния договор в животозастраховането в течение на неговото действие.

80. Същност и особености на животозастраховането за сума.

81. Застраховка „Живот“ – същност, видове застраховки „Живот“, покрити и изключени рискове.

82. Застраховки в случай на преживяване – същност и особености.

83. Застраховки в случай на смърт – същност и особености.

84. Смесената застраховка „Живот“ – същност и особености.

85. Застраховки с фиксиран падеж – същност и особености.

86. Рентни застраховки – същност, видове ренти, покрити и изключени рискове.

87. Застраховане за пенсия – същност и особености.

88. Доживотни пенсионни застраховки – същност и особености.

89. Срочни пенсионни застраховки – същност и особености.

90. Пенсионни застраховки с променлив във времето размер на пенсията.

91. Пенсионни застраховки на свързани лица.

92. Женитбена и детска застраховка – същност, покрити и изключени рискове.

93. Основни видове застраховки „Злополука“, предлагани на животозастрахователния пазар.

94. Основни видове здравни застраховки, предлагани на животозастрахователния пазар.

95. Информация, предоставяна на ползвателя на застрахователни услуги преди сключване на животозастрахователен продукт.

96. Информация за ползвателите на застрахователни услуги през време на действието на застрахователния договор по животозастраховане.

IV. СПЕЦИФИЧНИ ВЪПРОСИ ЗА РАЗПРОСТРАНЕНИЕ НА ИНВЕСТИЦИОННИ ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ПРОДУКТИ

97. Инвестиционно застраховане. Основни специфики на инвестиционния застрахователен договор.

98. Инвестиционни застрахователни продукти – същност, видове, покрити и изключени рискове. Застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд – същност, покрити и изключени рискове.

99. Отговорност на застрахователя при застраховките, свързани с инвестиционен фонд. Гарантирани и негарантирани плащания по инвестиционни застрахователни полици.

100. Видове инвестиционни фондове, свързани с животозастраховането. Активи и инвестиционни фондове, свързани с инвестиционни застрахователни продукти.

101. Базови концепции за вида на инвестициите. Индивидуални и институционални инвеститори. Основни принципи, съблюдавани от застрахователите при инвестиционната им дейност.

102. Предимства и недостатъци на основните видове инвестиционни фондове, свързани с животозастраховането. Инвестиционни варианти, предлагани на пазара на инвестиционни застрахователни продукти.

103. Анализ на инвестиционните варианти с оглед интересите на ползвателя на застрахователни продукти. Инвестиционен риск на застрахованите при застраховките, свързани с инвестиционен фонд и методи за тяхната оценка.

104. Алтернативи на инвестиционните застрахователни продукти. Инвестиции в банкови депозити. Инвестиции в ценни книжа. Инвестиции в недвижими имоти. Осигуряване във фонд за допълнително пенсионно осигуряване.

105. Методи за съпоставка на ползи и рискове между инвестиционен застрахователен продукт и други спестовни продукти, налични на пазара с оглед интересите на ползвателя на застрахователни услуги. Преценка за подходящ и уместен инвестиционен застрахователен продукт.

106. Ключов информационен документ в животозастраховането. Допълнителна информация за ползвателите на застрахователни услуги при предлагане на инвестиционни застрахователни продукти. Информация за ползвателите на застрахователни услуги през време на действието на инвестиционния застрахователен договор.

107. Стимули, изплащани или получавани от застрахователни брокери във връзка с разпространение на инвестиционни застрахователни продукти.

Настоящият Тематичен обхват на изпит за професионална квалификация на застрахователни брокери съгласно минималните изисквания за знания и умения по Приложение № 3 към Кодекса за застраховането е приет на основание чл. 7 от Наредба на КФН № 28 от 10.05.2006 г. с решение на КФН по Протокол № 73 от 13.10.2022 г.