

سرفصل های آزمون نمایندگی فروش بیمه های زندگی

الف) سوالات عمومی و کلیات: (۲۰ سوال)

- قانون بیمه، قانون تأسیس بیمه مرکزی،
- اصول بیمه و مدیریت ریسک،
- بازاریابی بیمه و فنون مذاکره،
- فرایند صدور،
- اصطلاحات بیمه ای فارسی به انگلیسی

ب) سوالات بیمه های زندگی و مقررات مربوطه: (۳۰ سؤال)

- مزیت بیمه عمر بر سایر برنامه ریزی های مالی و تمایز آن نسبت به سایر ابزارهای مالی رقیب (بانک، بورس و...)
- انواع محصولات بیمه زندگی، تفاوت بیمه های عمر اندوخته دار غیراندوخته دار
- دلایل نیاز پس اندازی فرد و اولویت بندی نیازهای بیمه ای وی
- آشنایی با مزایای مالیاتی بیمه های زندگی
- نحوه ارزیابی ریسک، صدور بیمه نامه و الحاقیه، عوامل مؤثر در محاسبه نرخ حق بیمه، بررسی فرم پیشنهاد بیمه نامه و اجزای آن
- نحوه اعلام خسارت و مراحل پرداخت آن، مدارک و مستندات لازم
- آیین نامه ها و مصوبات مرتبط با بیمه های عمر (آیین نامه ۷۱، ۸۳، ۹۴، ۶۸، ۹۶)
- آشنایی با پوشش های تکمیلی مرتبط با بیمه های زندگی شامل بیمه حوادث، جبران هزینه بیماری های خاص، معافیت از پرداخت حق بیمه در صورت ازکارافتادگی و ...

منابع آزمون:

- - کتاب اصول، مقررات و رشته های بیمه، جلد اول و جلد دوم، انتشارات پژوهشکده بیمه
- - کتاب بیمه های اشخاص، سیدمحمد حسینی پور، انتشارات پژوهشکده بیمه