



سازمان آموزش فنی و حرفه‌ای کشور



جمهوری اسلامی ایران
وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی

معاونت پژوهش، برنامه‌ریزی و سنجش مهارت

دفتر پژوهش، طرح و برنامه‌ریزی درسی

استاندارد آموزش شغل

بیمه گر بیمه های بازرگانی

گروه شغلی

امور مالی و بازرگانی

کد ملی آموزش شغل

۴	۳	۱	۲	۲	۰	۴	۵	۰	۰	۱	۰	۰	۰	۲
ISCO-08				سطح مهارت	شناسه گروه			شناسه شغل			شناسه شایستگی		نسخه	

تاریخ تدوین استاندارد: ۱۴۰۰/۳/۲۵

نظارت بر تدوین محتوا و تصویب استاندارد: دفتر پژوهش، طرح و برنامه‌ریزی درسی

کد ملی شناسایی آموزش شغل: ۴۳۱۲۲۰۴۵۰۰۱۰۰۰۲

اعضاء کارگروه برنامه‌ریزی درسی: امور مالی و بازرگانی					
ردیف	نام و نام خانوادگی	آخرین مدرک تحصیلی	رشته تخصصی	شغل و سمت	سابقه کار (سال)
۱	زهرا سادات منتظری	دکتر	مدیریت بازرگانی	استاد دانشگاه و مدیر و موسس آموزشگاه آزاد	۱۱ سال
۲	بیبا خلیلی	دکتر	حسابداری	استاد دانشگاه و حسابرس شرکتهای دولتی و خصوصی	۱۳ سال
۳	الهام صالحی	لیسانس	حسابداری	کارشناس و هنرآموز کارو دانش	۲۲ سال
۴	نرگس هادی پور	کارشناس ارشد	مدیریت آموزشی	دبیر کارگروه برنامه ریزی درسی امور مالی و بازرگانی	۲۱ سال

فرآیند بازننگری استانداردهای آموزش:

طی جلسه ای که در تاریخ ۹۹/۱۲/۱ با حضور اعضای کارگروه برنامه ریزی درسی امور مالی و بازرگانی برگزار گردید استاندارد آموزش شغل بیمه گر بیمه های بازرگانی با کد ۴۳۱۲۲۰۴۵۰۰۱۰۰۰۱ بررسی و تحت عنوان شغل بیمه گر بیمه های بازرگانی با کد ۴۳۱۲۲۰۴۵۰۰۱۰۰۰۲ مورد تأیید قرار گرفت.

کلیه حقوق مادی و معنوی این استاندارد متعلق به سازمان آموزش فنی و حرفه‌ای کشور بوده و هرگونه سوء استفاده مادی و معنوی از آن موجب پیگرد قانونی است.

آدرس: دفتر پژوهش، طرح و برنامه‌ریزی درسی

تهران، خیابان آزادی، نبش خیابان خوش جنوبی، سازمان آموزش فنی و حرفه‌ای کشور

دورنگار ۶۶۵۸۳۶۵۸

تلفن ۶۶۵۸۳۶۲۸

آدرس الکترونیکی: rpc@irantvto.ir

تعاریف :

استاندارد شغل :

مشخصات شایستگی‌ها و توانمندی‌های مورد نیاز برای عملکرد موثر در محیط کار را گویند در بعضی از موارد استاندارد حرفه‌ای نیز گفته می‌شود.

استاندارد آموزش :

نقشه‌ی یادگیری برای رسیدن به شایستگی‌های موجود در استاندارد شغل.

نام یک شغل :

به مجموعه‌ای از وظایف و توانمندی‌های خاص که از یک شخص در سطح مورد نظر انتظار می‌رود اطلاق می‌شود.

شرح شغل :

بیانیه‌ای شامل مهم‌ترین عناصر یک شغل از قبیل جایگاه یا عنوان شغل، کارها ارتباط شغل با مشاغل دیگر در یک حوزه شغلی، مسئولیت‌ها، شرایط کاری و استاندارد عملکرد مورد نیاز شغل.

طول دوره آموزش :

حداقل زمان و جلسات مورد نیاز برای رسیدن به یک استاندارد آموزشی.

ویژگی کارآموز ورودی :

حداقل شایستگی‌ها و توانایی‌هایی که از یک کارآموز در هنگام ورود به دوره آموزش انتظار می‌رود.

کارورزی:

کارورزی صرفاً در مشاغلی است که بعد از آموزش نظری یا همگام با آن آموزش عملی به صورت محدود یا با ماکت صورت می‌گیرد و ضرورت دارد که در آن مشاغل خاص محیط واقعی برای مدتی تعریف شده تجربه شود. (مانند آموزش یک شایستگی که فرد در محل آموزش به صورت تئوریک با استفاده از عکس می‌آموزد و ضرورت دارد مدتی در یک مکان واقعی آموزش عملی ببیند و شامل بسیاری از مشاغل نمی‌گردد).

ارزشیابی :

فرآیند جمع‌آوری شواهد و قضاوت در مورد آنکه یک شایستگی بدست آمده است یا خیر، که شامل سه بخش عملی، کتبی عملی و اخلاق حرفه‌ای خواهد بود.

صلاحیت حرفه‌ای مربیان :

حداقل توانمندی‌های آموزشی و حرفه‌ای که از مربیان دوره آموزش استاندارد انتظار می‌رود.

شایستگی :

توانایی انجام کار در محیط‌ها و شرایط گوناگون به طور موثر و کارا برابر استاندارد.

دانش :

حداقل مجموعه‌ای از معلومات نظری و توانمندی‌های ذهنی لازم برای رسیدن به یک شایستگی یا توانایی که می‌تواند شامل علوم پایه (ریاضی، فیزیک، شیمی، زیست‌شناسی)، تکنولوژی و زبان فنی باشد.

مهارت :

حداقل هماهنگی بین ذهن و جسم برای رسیدن به یک توانمندی یا شایستگی. معمولاً به مهارت‌های عملی ارجاع می‌شود.

نگرش :

مجموعه‌ای از رفتارهای عاطفی که برای شایستگی در یک کار مورد نیاز است و شامل مهارت‌های غیر فنی و اخلاق حرفه‌ای می‌باشد.

ایمنی :

مواردی است که عدم انجام ندادن صحیح آن موجب بروز حوادث و خطرات در محیط کار می‌شود.

توجهات زیست محیطی :

ملاحظات است که در هر شغل باید رعایت و عمل شود که کمترین آسیب به محیط زیست وارد گردد.

نام استاندارد آموزش شغل:	
بیمه گر بیمه های بازرگانی	
شرح استاندارد آموزش شغل:	
<p>بیمه گر بیمه های بازرگانی از مشاغل گروه امور مالی و بازرگانی است که شامل شناسایی عوامل موثر و قانونی محیط کار، بکارگیری بیمه های اجتماعی و بازرگانی، شناسایی مشتریان احتمالی بیمه، بازاریابی در توسعه بیمه های بازرگانی، بازاریابی یکپارچه در بیمه، طبقه بندی و تنظیم مدارک و اطلاعات و گزارش گیری دستی و مکانیزه، پرداخت سریع و کامل خسارت و حل اختلاف بین بیمه گذار و شرکت بیمه می باشد و با مشاغل بیمه در ارتباط است.</p>	
ویژگی های کارآموز ورودی :	
<p>حداقل میزان تحصیلات : فوق دیپلم حداقل توانایی جسمی و ذهنی : داشتن سلامت کامل جسمی و ذهنی مهارت های پیش نیاز : ندارد</p>	
طول دوره آموزش :	
طول دوره آموزش	: ۱۰۹ ساعت
- زمان آموزش نظری	: ۴۴ ساعت
- زمان آموزش عملی	: ۶۵ ساعت
- زمان کارورزی	: - ساعت
- زمان پروژه	: - ساعت
بودجه بندی ارزشیابی (به درصد)	
- کتبی : ۲۵ %	
- عملی : ۶۵ %	
- اخلاق حرفه ای : ۱۰ %	
صلاحیت های حرفه ای مرییان :	
<p>حداقل مدرک تحصیلی لیسانس در یکی از رشته های مدیریت بیمه ، دولتی، بازرگانی یا مرتبط با حداقل ۳ سابقه آموزشی و یا فعالیت مرتبط</p>	

* تعریف دقیق استاندارد(اصطلاحی) :

بیمه گر بیمه های بازرگانی کسی است که بتواند از عهده تشخیص شریان اجتماعی، نشر و ترویج خدمات بیمه، برقراری ارتباط، تنظیم فرم های بیمه ای و تهیه گزارشات و ترسیم نمودارهای لازم برآید.

* اصطلاح انگلیسی استاندارد(اصطلاحات مشابه جهانی) :

-Insurer of the Commercial Insurances

* مهم ترین استانداردها و رشته های مرتبط با این استاندارد :

-نماینده فروش بیمه

-ارزیابی اسناد بیمه ای

-متصدی صدور بیمه های مسئولیت

* جایگاه استاندارد شغلی از جهت آسیب شناسی و سطح سختی کار :

الف : جزو مشاغل عادی و کم آسیب طبق سند و مرجع

ب : جزو مشاغل نسبتاً سخت طبق سند و مرجع

ج : جزو مشاغل سخت و زیان آور طبق سند و مرجع

د : نیاز به استعلام از وزارت کار

استاندارد آموزش شغل

- شایستگی

ردیف	عناوین	ساعت آموزش		
		نظری	عملی	جمع
۱	شناسایی عوامل موثر و قانونی محیط کار	۵	۷	۱۲
۲	بکارگیری بیمه های اجتماعی و بازرگانی	۳	۷	۱۰
۳	شناسایی مشتریان احتمالی بیمه	۴	۶	۱۰
۴	بازاریابی در توسعه بیمه های بازرگانی	۵	۸	۱۳
۵	بازاریابی یکپارچه در بیمه	۵	۸	۱۳
۶	طبقه بندی و تنظیم مدارک و اطلاعات و گزارش گیری دستی و مکانیزه	۱۰	۱۴	۲۴
۷	پرداخت سریع و کامل خسارت و حل اختلاف بین بیمه گذار و شرکت بیمه	۱۲	۱۵	۲۷
	جمع ساعات	۴۴	۶۵	۱۰۹

	زمان آموزش			عنوان :
	جمع	عملی	نظری	
	۱۲	۷	۵	
تجهیزات، ابزار، مواد مصرفی و منابع آموزشی	دانش، مهارت، نگرش، ایمنی توجهات زیست‌محیطی مرتبط			شناسایی عوامل موثر و قانونی محیط کار
آب‌سردکن				دانش :
پانچ				- عوامل موثر فیزیولوژیکی، شیمیایی و بیولوژیکی محیط کار
پایه چسب				- مقررات و آیین نامه های شغلی و بیمه
پرده اسلاید				- اصول اجرای مقررات آیین نامه های شغلی و بیمه
تخته پاک کن				مهارت :
تخته وایت برد				- استفاده بهینه و موثر از عوامل موثر محیط کار
تهویه مطبوع				- اجرای مقررات و آیین نامه های شغلی و بیمه
جعبه کمک‌های اولیه				نگرش :
چسب				- درک و شفاف سازی قوانین و تلاش در جهت اجرای کامل آن
دیتا پروژکتور				ایمنی و بهداشت :
رایانه				- رعایت بهداشت روانی در محیط کار
زمان سنج				- رعایت اصول ارگونومی
سطل زباله				توجهات زیست‌محیطی :
سوزن کش				- صرفه جویی در مصرف انرژی
فایل-زونکن-پوشه				
کاغذ				
کپسول آتش نشانی				
ماژیک				
ماشین دوخت				
مجموعه قوانین و مقررات				
بیمه				
میز و صندلی مربی				
میز و صندلی کارآموز				

	زمان آموزش			عنوان : بکارگیری بیمه های اجتماعی و بازرگانی
	جمع	عملی	نظری	
	۱۰	۷	۳	
تجهیزات، ابزار، مواد مصرفی و منابع آموزشی	دانش، مهارت، نگرش، ایمنی توجهات زیست محیطی مرتبط			
آب سردکن				دانش :
پانچ				- مفهوم بیمه های اجتماعی و بازرگانی و انواع آن ها
پایه چسب				- فلسفه وجودی بیمه های اجتماعی و بازرگانی
پرده اسلاید				- تفاوت های ماهیتی بین بیمه های اجتماعی و بازرگانی
پوشه				مهارت :
تخته پاک کن				- ایجاد روابط بین بیمه گر و بیمه گذار در بیمه های بازرگانی و اجتماعی
تخته وایت برد				- خدمات رسانی در بیمه های بازرگانی و اجتماعی
تهویه مطبوع				نگرش :
جعبه کمکهای اولیه				- رعایت احترام به حقوق بیمه گر
چسب				ایمنی و بهداشت :
دیتا پروژکتور				- رعایت بهداشت روانی در محیط کار
رایانه				- رعایت اصول ارگونومی
زمان سنج				توجهات زیست محیطی :
زونکن				- صرفه جویی در مصرف انرژی
سطل زباله				
سوزن کش				
فایل				
کاغذ				
کپسول آتش نشانی				
ماژیک				
ماشین دوخت				
مجموعه قوانین و مقررات بیمه				
میز و صندلی مربی				
میزو صندلی کارآموز				

	زمان آموزش			عنوان : شناسایی مشتریان احتمالی بیمه
	جمع	عملی	نظری	
	۱۰	۶	۴	
تجهیزات ، ابزار ، مواد مصرفی و منابع آموزشی	دانش ، مهارت ، نگرش ، ایمنی ، توجهات زیست محیطی مرتبط			
				دانش :
				- انواع بیمه و پوشش های بیمه
				- فرایند اداره آمار و سایر منابع اطلاعات آماری
				- نیازهای مشتریان از نظر بیمه
				- مشتریان بالفعل و بالقوه بیمه
				مهارت :
				-تهیه و تنظیم انواع بیمه و پوشش های بیمه ای
				-تهیه اطلاعات آماری از مراجع مرتبط
				-نیازسنجی مشتریان و شناخت بازار هدف
				-تهیه لیست مشتریان بالفعل و بالقوه بیمه
				نگرش :
				- رعایت اخلاق حرفه ای
				-امانت داری
				ایمنی و بهداشت :
			-رعایت بهداشت روانی در محیط کار	
			توجهات زیست محیطی :	
			-صرفه جویی در مصرف انرژی	

	زمان آموزش			عنوان :
	جمع	عملی	نظری	
	۱۳	۸	۵	
تجهیزات ، ابزار ، مواد مصرفی و منابع آموزشی	دانش ، مهارت ، نگرش ، ایمنی ، توجهات زیست محیطی مرتبط			
				دانش :
				- روانشناسی اجتماعی و عناصر آن
				- اهداف سازمانی شرکت های بیمه
				- سیاست ها و برنامه های تاکتیکی و استراتژیکی شرکت های بیمه
				- ابزارهای برنامه ریزان شرکت های بیمه
				- اصول و ابزارهای تشریح و ترویج خدمات بیمه
				مهارت :
				- بکارگیری روانشناسی اجتماعی در جهت جذب افراد
				- تهیه اهداف و سیاست و برنامه های بلند مدت و کوتاه مدت شرکت بیمه
				- بکارگیری ابزارهای تشریح و ترویج خدمات بیمه
				نگرش :
				- رعایت اخلاق حرفه ای
				ایمنی و بهداشت :
				- رعایت بهداشت روانی در محیط کار
				- رعایت اصول ارگونومی
				توجهات زیست محیطی :
				- صرفه جویی در مصرف انرژی

	زمان آموزش			عنوان : بازاریابی یکپارچه در بیمه
	جمع	عملی	نظری	
	۱۳	۸	۵	
تجهیزات ، ابزار ، مواد مصرفی و منابع آموزشی	دانش ، مهارت ، نگرش ، ایمنی ، توجهات زیست محیطی مرتبط			
				دانش :
				- ابزارهای ارتباطی، ارتقاء و یکپارچه سازی
				-راه های اثربخش و کاربردی تبلیغات
				-پروموشن فروش
				-قواعد روابط عمومی
				-رسانه های اجتماعی
				مهارت :
				- بکارگیری ابزارهای ارتباطی، ارتقاء و یکپارچه سازی
				-تهیه برنامه ارتباطات یکپارچه بازاریابی بیمه
				-بازاریابی مستقیم و فروش شخصی
				-بازاریابی رسانه ای
				نگرش :
				-رعایت اخلاق حرفه ای
				ایمنی و بهداشت :
				-رعایت بهداشت روانی در محیط کار
				-رعایت اصول ارگونومی
			توجهات زیست محیطی :	
			-صرفه جویی در مصرف انرژی	

	زمان آموزش			عنوان : شناسایی فرایند دستی و مکانیزه طبقه بندی و تنظیم مدارک و اطلاعات و گزارش گیری
	نظری	عملی	جمع	
	۱۰	۱۴	۲۴	
تجهیزات ، ابزار ، مواد مصرفی و منابع آموزشی	دانش ، مهارت ، نگرش ، ایمنی ، توجهات زیست محیطی مرتبط			
				دانش :
				- آیین نامه و مقررات بیمه داخلی و خارجی
				- فرم بیمه نامه ها و اصول تنظیم فرم های بیمه ای
				- مدارک و اطلاعات ، جایگاه آنها و روش های طبقه بندی مدارک و اطلاعات
				- منابع مدارک و ماخذ بیمه
				-انواع آرشیو و کاربرد آنها
				-اصول تهیه گزارش و ترسیم نمودار
				- اصول بکارگیری کامپیوتر در بیمه گذاری
				مهارت :
				- طبقه بندی و تنظیم مدارک و اطلاعات آرشیو اسناد
				- بکارگیری اسناد و مدارک آرشیو شده
				- بکارگیری آیین نامه و مقررات بیمه داخلی و خارجی در تهیه و تنظیم گزارش ها
				- تهیه گزارش و ترسیم نمودار
				- انجام امور بیمه گذاری سیستماتیک
				نگرش :
				-رعایت اخلاق حرفه ای
				ایمنی و بهداشت :
				-رعایت بهداشت روانی در محیط کار
				-رعایت اصول ارگونومی
				توجهات زیست محیطی :
				-صرفه جویی در مصرف انرژی

	زمان آموزش			عنوان : پرداخت سریع و کامل خسارت و حل اختلاف بین بیمه گذار و شرکت بیمه
	نظری	عملی	جمع	
	۱۲	۱۵	۲۷	
تجهیزات ، ابزار ، مواد مصرفی و منابع آموزشی	دانش ، مهارت ، نگرش ، ایمنی ، توجهات زیست محیطی مرتبط			
				دانش :
				- قوانین و مقررات بیمه ای در دریافت خسارت
				- تکالیف شرکت بیمه در پرداخت سریع و کامل خسارت
				- شیوه های حل اختلاف بین بیمه گذار و شرکت بیمه
				- جایگاه قانونی نمایندگان، کارگزاران و ارزیابان خسارت بیمه
				مهارت :
				-بکارگیری قوانین و مقررات بیمه ای در دریافت خسارت
				-انجام تکالیف شرکت بیمه در پرداخت سریع و کامل خسارت
				-تهیه لیست شیوه های حل اختلاف بین بیمه گذار و شرکت بیمه و انتخاب بهترین گزینه
				- ارزیابی خسارت بیمه با توجه به جایگاه قانونی نمایندگان و کارگزاران
				نگرش :
				-اهمیت به پرداخت به موقع و صحیح تعهدات خسارت
				-رعایت اخلاق حرفه ای
				ایمنی و بهداشت :
				-رعایت بهداشت روانی در محیط کار
				-رعایت اصول ارگونومی
				توجهات زیست محیطی :
				-صرفه جویی در مصرف انرژی

- برگه استاندارد تجهیزات

ردیف	نام	مشخصات فنی و دقیق	تعداد	توضیحات
۱	رایانه	CORI7 با متعلقات	۱ دستگاه	برای مربی
۲	دیتا پروژکتور	DP:2000Lumens	۱ دستگاه	به ازای هر کارگاه
۳	پرده اسلاید	Sc:16*2.4	۱ دستگاه	به ازای هر کارگاه
۴	میز و صندلی مربی	استاندارد	۱ عدد	
۵	میزو صندلی کارآموز	استاندارد	۱۵ عدد	
۷	تخته وایت برد	استاندارد	۱ عدد	به ازای هر کارگاه
۸	کپسول آتش نشانی	استاندارد سازمان آتش نشانی	۱ عدد	به ازای هر کارگاه
۹	جعبه کمکهای اولیه	با کلیه ملزومات	۱ عدد	به ازای هر کارگاه
۱۰	تهویه مطبوع	استاندارد	۱ عدد	متناسب با فضای کارگاه
۱۱	آب سردکن	استاندارد	۱ عدد	
۱۲	مجموعه قوانین و مقررات بیمه	آخرین نسخه	۱ جلد	
۱۳	اسکتر	معمولی	۱ عدد	

توجه :

- تجهیزات برای یک کارگاه به ظرفیت ۱۵ نفر در نظر گرفته شود.

- برگه استاندارد مواد

ردیف	نام	مشخصات فنی و دقیق	تعداد	توضیحات
۱	کاغذ	A4	۱ بسته	
۲	ماژیک	وایت برد سه رنگ	از هر رنگ ۱ عدد	
۳	چسب	نواری- مایع	۱ عدد	
۴	تخته پاک کن	فومی	۱ عدد	

توجه :

- مواد به ازاء یک نفر و یک کارگاه به ظرفیت ۱۵ نفر محاسبه شود.

- برگه استاندارد ابزار

ردیف	نام	مشخصات فنی و دقیق	تعداد	توضیحات
۱	نرم افزار بیمه	آف لاین	۱ نمونه	
۲	پایه چسب	معمولی	۱ عدد	
۳	پانچ	معمولی	۱ عدد	
۴	ماشین دوخت	معمولی	۱ عدد	
۵	سوزن کش	معمولی	۱ عدد	
۶	فایل	معمولی	۱ عدد	
۷	زونکن	معمولی	۱ عدد	
۸	پوشه	معمولی	۱ عدد	
۹	سطل زباله	معمولی	۱ عدد	

توجه :

- ابزار به ازاء هر سه نفر محاسبه شود.